

**БЕЛКООПСОЮЗ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

**О. Н. ШЕСТАК  
Л. П. ЛЕВЧЕНКО**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ  
В БАНКАХ**

*Рекомендовано учебно-методическим объединением  
по экономическому образованию в качестве практикума  
для студентов учреждений высшего образования,  
обучающихся по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский  
учет, анализ и аудит (по направлениям)» направления  
специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит (в банках)»*

УДК 657.1:336.71  
ББК 65.052.252.61  
Ш 51

Рецензенты: Г. В. Орлова, гл. бухгалтер филиала № 8  
ОАО «Белгазпромбанк» г. Гомеля;  
Е. В. Быковская, канд. экон. наук, доцент кафедры  
банковского дела Белорусского государственного  
экономического университета

**Шестак, О. Н.**  
Ш 51      Бухгалтерский учет в банках : практикум / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Гомель : учреждение образо-  
вания «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2012. – 172 с.  
ISBN 978-985-540-016-6

УДК 657.1:336.71  
ББК 65.052.252.61

**ISBN 978-985-540-016-6**

© Шестак О, Н., Левченко Л. П., 2012  
© Учреждение образования «Белорусский  
торгово-экономический университет  
потребительской кооперации», 2012

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Данный практикум отражает содержание дисциплины «Бухгалтерский учет в банках» для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» направления специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

Цель предлагаемого практикума – усиление практической подготовки студентов для работы в банках. Рассматриваемые задания раскрывают экономическое содержание и характер банковских операций, заостряют внимание на порядке их документального оформления и бухгалтерского учета. В каждой теме приведены вопросы для самоконтроля, которые могут быть использованы для подготовки к сдаче тестов студентами заочной формы получения высшего образования, что позволит не только закрепить или расширить знания по рассматриваемым темам, но и проконтролировать степень усвоения пройденного материала.

Содержание представленного практикума соответствует новой типовой учебной программе и включает порядок документального оформления и бухгалтерский учет таких основных банковских операций, как межбанковские расчеты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитные операции, операции с ценными бумагами, драгоценными металлами, а также операции по покупке и продаже иностранной валюты, сделок с производными инструментами, доверительное управление имуществом и др. В практикуме также представлены ситуационные задачи по финансовой (бухгалтерской) отчетности банка, международные и национальные стандарты составления.

При подготовке данного практикума использованы реальные ситуации, возникающие в процессе деятельности банков, а также нормативные материалы (положения, рекомендации, инструктивные указания и т. п.) Национального банка Республики Беларусь на дату подготовки издания.

### **Тема 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какими нормативными правовыми актами регулируется бухгалтерский учет в банках Республики Беларусь? Каковы основные задачи бухгалтерского учета в банках?
2. Каковы основные принципы организации и особенности бухгалтерского учета в банках?
3. Как можно охарактеризовать балансовые счета первого – четвертого порядков и внебалансовые счета второго – пятого порядков?
4. Какие международные принципы бухгалтерского учета заложены в Плане счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь (далее – план счетов)?
5. Какие формы бухгалтерского учета относятся к аналитическому и синтетическому учету? Какова их характеристика?
6. Как организованы учетно-операционная работа и рабочий день в банке?
7. Кто и где осуществляет регистрацию открытых лицевых счетов?
8. Как производится исправление ошибочных записей?
9. Где и как хранятся банковские документы?
10. Кому принадлежит право единоличной и контрольной подписей?
11. По каким расчетно-кассовым документам происходит отражение бухгалтерских операций? Какие требования предъявляются к их оформлению?
12. Какие операции банка требуют дополнительного контроля?

### **Тема 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие документы необходимо представить в банк для открытия счета юридическому лицу?
2. Какое определение можно привести для понятия «контрольный ключ»? Каков порядок его расчета?
3. Какие виды счетов можно открыть в банке?
4. Какие счета являются активно-пассивными?
5. Сколько счетов можно открыть в банке?
6. Как можно охарактеризовать корреспондентский счет? Каков порядок его открытия?
7. Где регистрируются открытые счета?
8. Как производится закрепление счетов за ответственным исполнителем?
9. Кому из ответственных исполнителей передаются карточки с образцами подписей?

10. В каких случаях происходит закрытие счета?
11. В каких случаях осуществляется переоформление счета?
12. Каким образом оформляются юридического дела клиента в случае закрытия счета?
13. Где хранятся юридические дела клиентов?

### **Задания**

**Задание 1.** Рассмотрите счета первого класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов второго порядка составляют первый класс? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Сколько счетов четвертого порядка может включать в себя каждый счет третьего порядка? Охарактеризуйте эти счета.
3. На уровне счетов какого порядка ведется аналитический и синтетический учет операций, выполняемых в банке?
4. Какие операции отражаются по дебету и кредиту активных счетов? Рассмотрите их влияние на остаток счета на примере любых счетов третьего и четвертого порядков, относящихся к рассматриваемому классу.

**Задание 2.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Денежные средства» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Денежные средства»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Может ли быть кредитовое сальдо по данным балансовым счетам?

**Задание 3.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк) и центральных (национальных) банках иностранных государств» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:
  - 120 «Корреспондентский счет в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»;
  - 123 «Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»;
  - 127 «Начисленные процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»

**Задание 4.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Драгоценные металлы и драгоценные камни» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Драгоценные металлы и драгоценные камни»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно характеризовать группу счетов третьего порядка:
  - 130 «Драгоценные металлы и драгоценные камни»;
  - 131 «Корреспондентские счета в драгоценных металлах в банках»;
  - 133 «Вклады (депозиты) до востребования в драгоценных металлах и драгоценных камнях, размещенные в банках»;
  - 139 «Обезличенные металлические счета клиентов»?

**Задание 5.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Средства в других банках» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Средства в других банках»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:
  - 150 «Корреспондентские счета в других банках»;
  - 151 «Иные счета в других банках»;

- 153 «Кредиты, предоставленные банкам-резидентам»;
- 154 «Иные активные операции с другими банками»;
- 157 «Начисленные процентные доходы по средствам в других банках»?

**Задание 6.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Средства Национального банка» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Средства Национального банка». Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Охарактеризуйте группу счетов третьего порядка:
  - 160 «Корреспондентский счет Национального банка»;
  - 161 «Иные счета Национального банка»;
  - 162 «Депозиты Национального банка»;
  - 163 «Кредиты, полученные от Национального банка».

**Задание 7.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Средства других банков» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Средства других банков»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:
  - 170 «Корреспондентские счета в других банках»;
  - 171 «Иные счета других банков»;
  - 172 «Вклады (депозиты) других банков»;
  - 173 «Кредиты, полученные от других банков»;
  - 177 «Начисленные процентные расходы по средствам других банков»?

**Задание 8.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Средства в расчетах по операциям с банками» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Средства в расчетах по операциям с банками»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:
  - 180 «Средства в расчетах, подлежащие получению от банков»;
  - 181 «Средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам»?

**Задание 9.** Рассмотрите счета второго порядка первого класса плана счетов группы «Резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками». Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Охарактеризуйте группу счетов третьего порядка:
  - 191 «Резервы на покрытие возможных убытков по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
  - 192 «Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в других банках».

**Задание 10.** Рассмотрите счета второго класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. По какому основному принципу сгруппированы счета второго порядка по учету кредитной задолженности?
2. По какому принципу детализируются счета второго порядка по учету срочной кредитной задолженности на счетах третьего и четвертого порядков?
3. По какому принципу сгруппированы счета по учету сомнительной задолженности и резерва под сомнительную задолженность?
4. Какие операции отражаются по дебету и кредиту кредитных счетов? Как они влияют на остаток счета?

**Задание 11.** Рассмотрите счета второго порядка второго класса плана счетов группы «Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями». Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Охарактеризуйте группу счетов третьего порядка:

- 200 «Займы небанковским финансовым организациям»;
- 202 «Краткосрочные кредиты небанковским финансовым организациям»;
- 203 «Долгосрочные кредиты небанковским финансовым организациям»;
- 205 «Иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями»;
- 206 «Пролонгированная задолженность по кредитам и иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями»;
- 207 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями».

**Задание 12.** Рассмотрите счета второго порядка второго класса плана счетов группы «Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 210 «Займы коммерческим организациям»;
- 211 «Факторинг коммерческим организациям»;
- 212 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям»;
- 213 «Долгосрочные кредиты коммерческим организациям»;
- 214 «Лизинг коммерческим организациям»;
- 216 «Пролонгированная задолженность по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»;
- 217 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»;
- 218 «Просроченная задолженность по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»?

**Задание 13.** Рассмотрите счета второго порядка второго класса плана счетов по следующим группам:

- «Кредиты и иные активные операции с физическими лицами»;
- «Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями»;
- «Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка по вышеперечисленным группам?

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка по вышеперечисленным группам? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка по вышеперечисленным группам?

**Задание 14.** Рассмотрите счета второго порядка второго класса плана счетов по следующим группам:

- «Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями (некоммерческими организациями)»;
- «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка по вышеперечисленным группам?

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка по вышеперечисленным группам? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка по вышеперечисленным группам?

**Задание 15.** Рассмотрите счета третьего класса плана счетов и выполните следующее:

1. Какие группы счетов второго порядка составляют третий класс? Назовите их номера, приведите общую характеристику каждой группы счетов второго порядка.

2. Какие из счетов третьего и четвертого порядков, входящих в третий класс, являются активными и ведутся на временной основе?

3. Какие операции отражаются по дебету и кредиту счетов каждой группы? Как они влияют на остаток счета?

**Задание 16.** Рассмотрите счета второго порядка третьего класса плана счетов групп «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов», «Средства на иных счетах клиентов».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов», «Средства на иных счетах клиентов»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 301 «Текущие (расчетные) счета клиентов»;
- 302 «Счета клиентов-нерезидентов» (кроме физических лиц)»;
- 310 «Временные счета клиентов»;
- 311 «Карт-счета клиентов, средства по операциям с электронными деньгами»;
- 312 «Счета клиентов по доверительному управлению имуществом»?

**Задание 17.** Рассмотрите счета второго порядка третьего класса плана счетов групп «Средства на иных счетах клиентов», «Вклады (депозиты) клиентов» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Средства на иных счетах клиентов», «Вклады (депозиты) клиентов»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 313 «Благотворительные счета клиентов»;
- 315 «Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств»;
- 316 «Аккредитивы»;
- 317 «Средства для расчетов чеками»;
- 318 «Займы и иные привлеченные средства от клиентов»;
- 340 «Вклады (депозиты) до востребования»;
- 341 «Срочные вклады (депозиты)»;
- 347 «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов»?

**Задание 18.** Рассмотрите счета второго порядка третьего класса плана счетов группы «Средства в расчетах по операциям с клиентами» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Средства в расчетах по операциям с клиентами»? Назовите их номера, дайте общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 380 «Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов»;
- 381 «Средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам»?

**Задание 19.** Рассмотрите счета четвертого класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов второго порядка входят в четвертый класс? Назовите их номера, приведите общую характеристику каждой группы счетов второго порядка.

2. По какому принципу сгруппированы счета третьего и четвертого порядков по учету операций с ценными бумагами?

3. По какому принципу сгруппированы счета третьего и четвертого порядков по учету долговых обязательств банка?

4. Какие операции отражаются по дебету и кредиту счетов четвертого класса? Как они влияют на остаток счета?

**Задание 20.** Рассмотрите счета второго порядка четвертого класса плана счетов групп:

- 41 «Ценные бумаги для торговли»;
- 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»;
- 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Ценные бумаги для торговли», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 410, 420 и 430 «Облигации»;
- 411, 421 и 431 «Акции»;
- 414, 424 и 434 «Прочие ценные бумаги»?

**Задание 21.** Рассмотрите счета второго порядка четвертого класса плана счетов следующих групп:

- «Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам»;
- «Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам» и «Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 472 «Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемых до погашения»;
- 473 «Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;
- 481 «Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам для торговли»;
- 482 «Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, удерживаемым до погашения»;
- 483 «Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»?

**Задание 22.** Рассмотрите счета второго порядка четвертого класса плана счетов группы «Ценные бумаги, выпущенные банком» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Ценные бумаги, выпущенные банком»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 492 «Депозитные сертификаты, выпущенные банком»;
- 493 «Сберегательные сертификаты, выпущенные банком»;
- 494 «Облигации, выпущенные банком»;
- 497 «Начисленные процентные расходы по выпущенным ценным бумагам»?

**Задание 23.** Рассмотрите счета второго порядка пятого класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов второго порядка входят в пятый класс? Назовите их номера, приведите общую характеристику счетов каждой группы.

2. По какому принципу сгруппированы счета третьего и четвертого порядков каждой из групп?

3. Какие операции отражаются по дебету и кредиту каждой группы счетов? Как они влияют на остаток счета?

4. Какие из счетов пятого класса являются активно-пассивными? В чем их особенность?

**Задание 24.** Рассмотрите счета второго порядка второго класса плана счетов групп «Долевые участия», «Вложения в дочерние юридические лица» и ответьте на приведенные ниже вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Долевые участия», «Вложения в дочерние юридические лица»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать группу счетов третьего порядка:

- 510 «Долевые участия»;
- 520 «Вложения в дочерние юридические лица»?

**Задание 25.** Рассмотрите счета второго порядка пятого класса плана счетов групп «Нематериальные активы», «Основные средства», «Товарно-материальные ценности», «Имущество, переданное в погашение задолженности» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Нематериальные активы», «Основные средства», «Товарно-материальные ценности», «Имущество, переданное в погашение задолженности». Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Охарактеризуйте группу счетов третьего порядка:

- 540 «Нематериальные активы»;
- 550 «Земля»;
- 551 «Здания и сооружения»;
- 552 «Прочие основные средства»;
- 553 «Основные средства по арендованным и лизинговым операциям»;



- 556 «Вложения в основные средства и незавершенное строительство»;
- 559 «Амортизация основных средств»;
- 560 «Товарно-материальные ценности»;
- 570 Имущество, переданное в погашение задолженности».

**Задание 26.** Рассмотрите счета шестого класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов второго порядка относятся к шестому классу? Назовите их номера, дайте общую характеристику счетов каждой группы.
2. По каким признакам сгруппированы счета третьего и четвертого порядков?
3. Какие операции отражаются по дебету и кредиту счетов каждой группы? Как они влияют на остаток счета?

**Задание 27.** Рассмотрите счета второго порядка пятого класса плана счетов групп «Производные финансовые инструменты», «Межфилиальные счета», «Резервы на риски и платежи».

Выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Производные финансовые инструменты», «Межфилиальные счета», «Резервы на риски и платежи». Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Охарактеризуйте следующие счета третьего порядка:
  - 600 «Производные финансовые инструменты»;
  - 601 «Инструменты хеджирования»;
  - 610, 611 «Субкорреспондентские счета филиала»;
  - 612, 613 «Кредитные ресурсы, переданные (полученные) филиалам»;
  - 616, 617 «Прочие счета филиала»;
  - 621 «Резервы на оплату отпусков»;
  - 622 «Резервы на ремонт основных средств»;
  - 625 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, и по обязательствам банка».

**Задание 28.** Рассмотрите счета второго порядка пятого класса плана счетов групп «Транзитные и клиринговые счета», «Доходы и расходы будущих периодов» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Транзитные и клиринговые счета», «Доходы и расходы будущих периодов». Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Охарактеризуйте группу счетов третьего порядка:
  - 630 «Транзитные счета»;
  - 633 «Клиринговые счета»;
  - 643 «Доходы будущих периодов».

**Задание 29.** Рассмотрите счета второго порядка пятого класса плана счетов групп «Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности», «Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности» и ответьте на вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности», «Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать следующие счета третьего порядка:
  - 650, 660 «Расчеты по платежам в бюджет»;
  - 651, 661 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
  - 652, 663 «Расчеты с подотчетными лицами»;
  - 653, 663 «Расчеты с поставщиками»;
  - 654, 664 «Расчеты по капитальным вложениям»;
  - 657 «Расчеты по прочим дебиторам»;
  - 659 «Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности»;
  - 665 «Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг»;
  - 666 «Расчеты с учредителями (участниками)».

**Задание 30.** Рассмотрите счета второго порядка пятого класса плана счетов групп «Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные», «Начисленные расходы: комиссионные, про-

чие банковские, операционные», «Счета по валютной позиции и переоценке статей баланса» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные», «Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные», «Счета по валютной позиции и переоценке статей баланса». Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Охарактеризуйте следующие счета третьего порядка:

- 670, 680 «Начисленные комиссионные доходы (расходы)»;
- 674 «Просроченные прочие банковские доходы»;
- 675 «Просроченные операционные доходы»;
- 676 «Резервы по неполученным комиссионным доходам»;
- 677 «Резервы по неполученным комиссионным доходам по операциям по доверительному управлению имуществом»;
- 678 «Резервы по неполученным операционным расходам»;
- 681 «Начисленные прочие банковские расходы»;
- 682 «Начисленные операционные расходы»;
- 683 «Расходы к выплате – проценты»;
- 687 «Доходы к получению – проценты»;
- 690 «Валютная позиция»;
- 691 «Рублевый эквивалент валютной позиции»;
- 692 «Переоценка валютных статей».

**Задание 31.** Рассмотрите счета седьмого класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов второго порядка входят в седьмой класс?
2. По каким признакам классифицируются счета третьего и четвертого порядков?
3. Какие операции отражаются по дебету и кредиту счетов каждой группы? Как они влияют на остаток счета?

**Задание 32.** Рассмотрите счета второго порядка седьмого класса плана счетов группы «Собственный капитал» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Собственный капитал». Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Охарактеризуйте следующие счета третьего порядка:

- 730 «Уставный фонд»;
- 731 «Эмиссионный фонд»;
- 732 «Фонды банка»;
- 733 «Собственные выкупленные акции»;
- 735 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»;
- 736 «Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»;
- 737 «Прибыль (убыток) отчетного года»;
- 738 «Использование прибыли отчетного года»;
- 739 «Фонды переоценки статей баланса».

**Задание 33.** Рассмотрите счета восьмого класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. По какому признаку объединены счета второго порядка?
2. По какому признаку классифицируются счета третьего и четвертого порядков?
3. Какие операции отражаются по дебету и кредиту счетов каждой группы? Как они влияют на остаток счета?

**Задание 34.** Рассмотрите счета второго порядка восьмого класса плана счетов группы «Процентные доходы» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Процентные доходы»? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.

3. Как можно охарактеризовать следующие счета третьего порядка:

- 800 «Процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банка иностранных государств»;
- 801 «Процентные доходы по средствам в других банках»;

- 802 «Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями»;
- 803 «Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями»;
- 808 «Процентные доходы по ценным бумагам»?

**Задание 35.** Рассмотрите счета второго порядка восьмого класса плана счетов групп «Комиссионные доходы», «Прочие банковские доходы», «Операционные доходы», «Уменьшение резервов», «Поступление по ранее списанным долгам» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Комиссионные доходы», «Прочие банковские доходы», «Операционные доходы», «Уменьшение резервов», «Поступление по ранее списанным долгам». Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Охарактеризуйте следующие счета третьего порядка:
  - 810 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов»;
  - 814 «Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами»;
  - 825 «Доходы по консультационным, информационным услугам»;
  - 828 «Доходы по операциям между филиалами»;
  - 831 «Арендные лизинговые платежи»;
  - 835 «Доходы от выбытия имущества»;
  - 838 «Неустойки (штрафы, пени)»;
  - 842 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами»;
  - 848 «Поступление по ранее списанным долгам».

**Задание 36.** Рассмотрите счета девятого класса плана счетов и ответьте на следующие вопросы:

1. По какому признаку объединены счета второго порядка?
2. По какому признаку классифицируются счета третьего и четвертого порядков?
3. Какие операции отражаются по дебету и кредиту счетов каждой группы? Как они влияют на остаток счета?

**Задание 37.** Рассмотрите счета второго порядка девятого класса плана счетов группы: «Процентные расходы» и выполните следующее:

1. Определите, какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Процентные расходы». Назовите их номера и приведите общую характеристику.
2. Определите, какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка. Назовите их номера и общую характеристику.
3. Охарактеризуйте следующие счета третьего порядка:
  - 900 «Процентные расходы по средствам Национального банка»;
  - 901 «Процентные расходы по средствам других банков»;
  - 902 «Процентные расходы по средствам небанковских финансовых организаций»;
  - 903 «Процентные расходы по средствам коммерческих организаций»;
  - 908 «Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком»?

**Задание 38.** Рассмотрите счета второго порядка девятого класса плана счетов групп «Комиссионные расходы», «Прочие банковские расходы», «Операционные расходы», «Отчисления в резервы», «Поступление по ранее списанным долгам».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов третьего порядка составляют счета второго порядка «Комиссионные расходы», «Прочие банковские расходы», «Операционные расходы», «Отчисления в резервы», «Поступление по ранее списанным долгам»? Назовите их номера и приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать следующую группу счетов третьего порядка:
  - 910 «Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов»;
  - 914 «Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами»;
  - 925 «Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам»;
  - 928 «Расходы по операциям между филиалами»;
  - 930 «Расходы на содержание персонала»;
  - 931 «Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений»;
  - 933 «Платежи в бюджет»;
  - 934 «Амортизационные отчисления»;
  - 938 «Неустойки (штрафы, пени)»;

- 942 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами»;
- 944 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по не полученным доходам по операциям с ценными бумагами»;
- 951 «Долги, списанные с баланса»?

**Задание 39.** Ответьте на следующие вопросы:

1. Для чего предназначены внебалансовые счета, образующие 99 класс?
2. Каковы особенности нумерации внебалансовых счетов?
3. Что отражают трех-, четырех- и пятизначные номера внебалансовых счетов?
4. Какие группы счетов образуют общее понятие внебалансовых счетов? Перечислите их, используя трехзначные цифровые обозначения и их наименования.
5. Как детализируются четырехзначные номера счетов (по выбору)?
6. Какие операции отражаются по приходу и расходу внебалансовых счетов каждой группы (или группы счетов по выбору)?

**Задание 40.** Рассмотрите счета третьего порядка 99 класса счетов групп «Обязательства и требования по отдельным видам гарантий», «Обязательства по предоставлению денежных средств», «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами», «Обязательства и требования по операциям с иностранной валютой», «Обязательства и требования по прочим операциям».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка «Обязательства и требования по отдельным видам гарантий», «Обязательства по предоставлению денежных средств», «Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами», «Обязательства и требования по операциям с иностранной валютой», «Обязательства и требования по прочим операциям»? Назовите их номера и приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов пятого порядка составляют счета четвертого порядка? Назовите их номера и приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать группу счетов четвертого порядка:
  - 9901 «Обязательства по отдельным видам гарантий»;
  - 9903 «Требования по отдельным видам гарантий»;
  - 9921 «Обязательства по операциям с ценными бумагами»;
  - 9925 «Требования по операциям с ценными бумагами»;
  - 9935 «Обязательства по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;
  - 9936 «Требования по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»?

**Задание 41.** Рассмотрите счета третьего порядка 99 класса счетов групп «Залог и прочие виды обеспечения», «Операции по поручению других банков и клиентов», «Портфель ценных бумаг», «Прочие средства, ценности и документы» и ответьте на следующие вопросы:

1. Какие группы счетов четвертого порядка составляют счета третьего порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
2. Какие группы счетов пятого порядка составляют счета четвертого порядка? Назовите их номера, приведите общую характеристику.
3. Как можно охарактеризовать следующие счета четвертого порядка:
  - 9951 «Залог и прочие виды обеспечения переданные»;
  - 9952 «Залог и прочие виды обеспечения полученные»;
  - 9962 «Обязательства по операциям с ценными бумагами»;
  - 9963 «Требования по операциям с ценными бумагами клиентов»;
  - 9971 «Ценные бумаги для торговли»;
  - 9972 «Ценные бумаги, удерживаемые для погашения»;
  - 9973 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
  - 9981 «Документы по расчетным операциям»;
  - 9982 «Документы и ценности, отосланные и принятые на инкассо»;
  - 9984 «Бланки строгой отчетности»;
  - 9985 «Производные финансовые инструменты»;
  - 9987 «Начисленные и просроченные проценты»;
  - 9989 «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания»?

**Задание 42.** Определите, к какому разделу (классу) плана счетов относятся нижеперечисленные счета:

- «Долги, списанные с баланса»;
- «Счета банков по доверительному управлению имуществом»;
- «Текущие счета физических лиц»;
- «Процентные доходы по срочным вкладам»;
- «Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков»;
- «Уставный фонд»;

- «Эмиссионный фонд»;
- «Акции, выпущенные банками-резидентами»;
- «Прочие ценные бумаги, выпущенные банками-резидентами»;
- «Фонд переоценки основных средств»;
- «Резервный фонд»;
- «Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь для расчетов в иностранной валюте»;
- «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте»;
- «Документы и ценности, отосланные и принятые на инкассо»;
- «Налог на добавленную стоимость»;
- «Залог товаров в обороте»;
- «Прочие ценные бумаги, выпущенные коммерческими организациями»;
- «Основные средства»;
- «Благотворительные счета индивидуальных предпринимателей»;
- «Расходы на содержание персонала».

Укажите номера балансовых счетов и характер каждого счета, а также номера внебалансовых счетов.

**Задание 43.** Назовите разделы плана счетов, в которых находятся нижеперечисленные счета:

- «Прочие ценные бумаги, выпущенные государственными органами иностранных государств»;
- «Резерв по неполученным комиссионным доходам по прочим операциям»;
- «Начисленные проценты по депозитным сертификатам»;
- «Обязательства по прочим видам гарантий»;
- «Краткосрочный кредит коммерческим организациям»;
- «Начисленные процентные доходы по краткосрочным кредитам коммерческих организаций»;
- «Долгосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям»;
- «Материалы»;
- «Вложения в нематериальные активы»;
- «Залог товаров в обороте»;
- «Денежные средства в кассе»;
- «Расчетные документы, не оплаченные по вине банков»;
- «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»;
- «Начисленные процентные доходы по кредитам физическим лицам на финансирование недвижимости»;
- «Факторинг индивидуальным предпринимателям»;
- «Начисленные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»;
- «Просроченные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»;
- «Акции»;
- «Акции, выпущенные коммерческими организациями»;
- «Сберегательные сертификаты, выпущенные банками»;
- «Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов»;
- «Переоценка валютных статей»;
- «Валютная позиция»;
- «Рублевый эквивалент валютной позиции»;
- «Доходы по операциям с иностранной валютой»;
- «Комиссионные расходы по операциям с клиентами»;
- «Заработная плата»;
- «Прибыль (убыток) отчетного года»;
- «Налог на прибыль»;
- «Долги, списанные с баланса»;
- «Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям»;
- «Вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства»;
- «Вложения в незавершенное строительство»;
- «Основные средства, переданные в аренду, лизинг».

Определите характер каждого счета и его номер. Кратко охарактеризуйте операции, отражаемые по дебету и кредиту, а также приходу и расходу счетов.

**Задание 44.** Определите номера следующих балансовых и внебалансовых счетов, на которых ведется бухгалтерский учет коммерческого банка:

- «Денежные средства в кассе»;
- «Денежные средства в обменных пунктах»;
- «Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов»;
- «Резервный фонд»;

- «Лизинг коммерческим организациям»;
- «Просроченная задолженность по иным активным операциям с коммерческими организациями»;
- «Текущие счета индивидуальных предпринимателей»;
- «Текущие (расчетные) счета физических лиц»;
- «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»;
- «Аккредитивы коммерческих организаций»;
- «Средства коммерческих организаций для расчетов чеками»;
- «Прочие ценные бумаги, выпущенные банками-резидентами»;
- «Вычислительная техника»;
- «Амортизация нематериальных активов»;
- «Здания и сооружения»;
- «Прочие основные средства»;
- «Транспортные средства»;
- «Вложения в основные средства»;
- «Амортизация собственных основных средств»;
- «Материалы»;
- «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- «Расчеты с подотчетными лицами»;
- «Расходы к выплате по прочим операциям»;
- «Транспортные средства»;
- «Уставный фонд»;
- «Фонд переоценки инструментов хеджирования»;
- «Распределенная прибыль в ожидании утверждения»;
- «Операционные доходы (вся группа счетов)»;
- «Резерв по неполученным комиссионным доходам по прочим операциям»;
- «Банковские пластиковые карточки»;
- «Начисленные расходы по операциям с ценными бумагами»;
- «Бланки строгой отчетности для уничтожения»;
- «Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя»;
- «Расчетные документы, не оплаченные в срок»;
- «Бланки строгой отчетности».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Каков характер каждого балансового счета четвертого порядка?
2. Каково назначение балансовых счетов?
3. Каково назначение внебалансовых счетов?
4. Чем отличаются друг от друга балансовые счета второго – четвертого порядков?
5. Как нумеруются внебалансовые счета?

Укажите номера и назначение классов (разделов) плана счетов. Кратко охарактеризуйте каждый раздел.

### **Тема 3. ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие операции относятся к операциям, связанным с движением капитала согласно Закону Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» № 226-З от 22 июля 2003 г. (с учетом изменений и дополнений)?
2. Какие операции относятся к текущим операциям согласно Закону Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» № 226-З от 22 июля 2003 г. (с учетом изменений и дополнений)?
3. Как можно охарактеризовать закрытую и открытую валютные позиции банка?
4. Какие валютные статьи баланса включаются в состав требований и обязательств, принимаемых для расчета валютной позиции банка?
5. Какие внебалансовые счета включаются в состав требований и обязательств, принимаемых для расчета валютной позиции банка?
6. Как подразделяются активы и пассивы, возникающие при совершении операций в иностранной валюте для отражения в бухгалтерском учете?
7. Какие принципы используются для отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте?
8. Участвуют ли внебалансовые счета в расчете финансового результата по операциям в иностранной валюте?

9. В какой оценке отражаются требования и обязательства в иностранной валюте?
10. Переоцениваются ли неденежные статьи при изменении официального курса валюты?

### **Задания**

**Задание 1.** Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие операции относятся к валютным операциям согласно Закону Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» № 226-З от 22 июля 2003 г. (с учетом изменений и дополнений)?
2. Как подразделяются валютные операции, проводимые между резидентами и нерезидентами?
3. Что понимается под валютной позицией банка и когда у банка возникает показатель валютной позиции?
4. Как может сложиться соотношение между имеющимися у банка требованиями и обязательствами в иностранной валюте?

**Задание 2.** Ответьте на следующие вопросы:

1. Что включается в состав требований банка, выраженных в иностранной валюте и принимаемых для расчета валютной позиции?
2. Что включается в состав обязательств банка, выраженных в иностранной валюте и принимаемых для расчета валютной позиции?
3. Какие валютные операции оказывают влияние на валютную позицию банка?
4. По каким балансовым и внебалансовым счетам отражаются операции в иностранной валюте?
5. Какое обязательное требование должно быть соблюдено при отражении операций в иностранной валюте?

**Задание 3.** Ответьте на следующие вопросы:

1. Как и по какому курсу отражаются на балансе банка доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте?
2. В какой оценке учитываются требования и обязательства в иностранной валюте по внебалансовым счетам?
3. Как определяется финансовый результат по валютным операциям в конце каждого расчетного периода?
4. Участвуют ли внебалансовые счета в расчете финансового результата по валютным операциям?

**Задание 4.** Ответьте на следующие вопросы:

1. Как отражается финансовый результат по валютным операциям в последний рабочий день месяца?
2. По каким счетам отражаются обязательства и требования сторон, если существует разрыв во времени между датой заключения сделки и датой расчетов по ней?
3. Как отражаются и определяются в учете конверсионные операции?
4. Как можно охарактеризовать используемые в бухгалтерском учете балансовые счета для отражения операций купли-продажи иностранной валюты?

**Задание 5.** Определите средневзвешенный курс доллара США по операциям покупки наличной иностранной валюты за месяц.

В течение месяца было куплено 4 000 долл. США по курсу 8 650 бел. р. за 1 долл. США и 10 300 долл. США по курсу 8 720 р. за 1 долл. США.

**Задание 6.** Определите средневзвешенный курс доллара США по операциям конверсии наличной иностранной валюты за месяц.

Рассчитайте, по какому курсу будет отражена в учете сумма купленной наличной иностранной валюты за другую иностранную валюту.

По операции конверсии было куплено 5 250 долл. США и продано 4 195 евро по курсу 1,251 5 долл. США за 1 евро. Официальный курс белорусского рубля к доллару США, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил 8 500 бел. р.

## **Тема 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие расчеты относятся к межбанковским расчетам?
2. Какое условие необходимо выполнить для проведения межбанковских расчетов?
3. Что такое корреспондентские отношения?

4. Каким образом устанавливаются корреспондентские отношения?
5. Как осуществляются межбанковские расчеты между уполномоченными банками?
6. Какие документы необходимо представить в Национальный банк Республики Беларусь для установления корреспондентских отношений и открытия корреспондентского счета?
7. Какие счета открываются на балансе Национального банка Республики Беларусь, банков, отделений (филиалов) для проведения межбанковских расчетов в национальной и иностранной валютах?
8. Как осуществляются межбанковские расчеты в системе BISS?
9. Что называют клирингом?
10. Что называют смежными системами расчетов?
11. Как определяется чисто дебетовая (кредитовая) позиция банков – участников расчетов?
12. Как осуществляются межбанковские расчеты по результатам клиринга в смежных системах расчетов?
13. Какие счета открываются на балансе банка-резидента (банка-нерезидента) по обслуживанию внешнеэкономической деятельности?
14. Какие документы формирует и направляет в банки – участники расчетов и Национальный банк Республики Беларусь ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»?
15. Как отражаются в бухгалтерском учете межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям с использованием платежных карточек?
16. Как отражаются в бухгалтерском учете межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи финансовых инструментов срочных сделок?
17. Как отражаются в бухгалтерском учете межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг?

### **Задания**

**Задание 1.** Перечислите документы, которые должен предоставить банк для открытия корреспондентского счета.

ОАО «АСБ Беларусбанк» обратилось в Национальный банк Республики Беларусь с просьбой об открытии корреспондентского счета для расчетов в национальной и иностранной валютах.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Изложите порядок расчетов между банками внутри Республики Беларусь.
2. Назовите номера корреспондентских счетов, открываемых на балансах банка и Национального банка Республики Беларусь для проведения внутрибанковских расчетов в национальной валюте.
3. Охарактеризуйте данные счета и операции, которые будут отражаться по ним.

**Задание 2.** Перечислите документы, которые должен предоставить филиал банка для открытия субкорреспондентского счета.

При создании ОАО «АСБ Беларусбанк» своего филиала последнему был открыт субкорреспондентский счет.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Объясните назначение субкорреспондентского счета.
2. Назовите номера субкорреспондентских счетов, открываемых на балансах филиала и головного банка.
3. Охарактеризуйте порядок расчетов между клиентами одного банка и их учет.

**Задание 3.** Изложите порядок урегулирования денежных требований и обязательств между участниками системы BISS в процессе осуществления межбанковских расчетов в режиме «Расчетное окно».

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по межбанковским расчетам, используя следующую информацию.

ОАО «Белагропромбанк» в г. Гомеле приняло к оплате с текущего (расчетного) счета ОДО «Престиж» платежное поручение за товары в размере 3 570 000 р. Поставщик обслуживается ОАО «Приорбанк» в г. Гродно.

Средств на текущем счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Объясните порядок осуществления расчетов между банками по денежным переводам в системе BISS.
2. Охарактеризуйте работу ответственного исполнителя и отдела автоматизации, связанную с переводом платежей.
3. Изложите суть организации документооборота между банком-отправителем платежа, автоматизированной системой межбанковских расчетов и банком-получателем.



4. Укажите, какие документы формируются автоматизированной системой межбанковских расчетов и отсылаются банку-отправителю, банку-получателю и Национальному банку Республики Беларусь.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета межбанковские расчеты в системе BISS на балансах банков-участников, структурных подразделений банков-участников и Национального банка Республики Беларусь.

#### *Исходные данные*

Железнодорожное отделение ОАО «БПС-Сбербанк» г. Гомеля приняло к оплате платежное поручение ОРБ «Облторгсоюз» за товары на сумму 28 400 000 р. в адрес бенефициара ЗАО «Калинка».

У поставщика открыт текущий (расчетный) счет в филиале № 611 ОАО «Белинвестбанк» г. Солигорска.

Средств на текущем (расчетном) счете плательщика и корреспондентском счете банка-отправителя достаточно для осуществления платежа.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета межбанковские расчеты в системе BISS на балансах банков-участников, структурных подразделений банков-участников и Национального банка Республики Беларусь.

Филиал № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» принял к оплате платежное поручение ОАО «Гомельский жировой комбинат» за товары в размере 17 600 000 р., выставленное в адрес бенефициара ЧУП «Калинковичский молочный комбинат».

У поставщика открыт текущий (расчетный) счет в филиале № 615 ОАО «Белинвестбанк» г. Калинковичи.

Средств на текущем (расчетном) счете плательщика и корреспондентском счете банка-отправителя достаточно для осуществления платежа.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета межбанковские расчеты в системе BISS на балансах банков-участников, структурных подразделений банков-участников и Национального банка Республики Беларусь.

ОАО «Приорбанк» приняло к оплате платежное требование на беспспорное списание денежных средств с индивидуального предпринимателя О. В. Петрова, выставленное хозяйственным судом Центрального района г. Гомеля, текущий счет которого открыт в филиале № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк».

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета межбанковские расчеты по результатам клиринга по сделкам купли-продажи ценных бумаг на балансах банков-участников, структурных подразделений банков-участников и Национального банка Республики Беларусь.

#### *Исходные данные*

По результатам торгов ценными бумагами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» 15 декабря 20\_\_ г. проведен клиринг денежных требований и обязательств банков-участников.

На основании приведенных операций биржей сформирован электронный документ, содержащий чистые дебетовые и кредитовые позиции банков.

В этот же день Национальный банк Республики Беларусь сформировал и направил в систему BISS электронный документ (МТ 204) для списания чистой дебетовой позиции с корреспондентского счета в ОАО «АСБ Беларусбанк» и субкорреспондентского счета филиала № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля на сумму 41 млн р. и зачисления чистой кредитовой позиции на корреспондентский счет ОАО «БПС-Сбербанк» и на субкорреспондентский счет Железнодорожного отделения ОАО «БПС-Сбербанк» г. Гомеля на сумму 8 млн р.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета межбанковские расчеты по результатам клиринга с использованием банковских платежных карточек в Национальном банке Республики Беларусь по отражению:

- чистой дебетовой позиции банков;
- чистой дебетовой позиции Национального банка Республики Беларусь;
- зачисления чисто кредитовой позиции банков;
- зачисления чисто кредитовой позиции Национального банка Республики Беларусь.

Межбанковским процессинговым центром передана в Национальный банк Республики Беларусь и банки-участники ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Приорбанк» следующая информация:

- чистая дебетовая позиция ОАО «АСБ Беларусбанк» – 425 500 тыс. р., ОАО «Приорбанк» – 562 500 тыс. р.;
  - чистая кредитовая позиция ОАО «АСБ Беларусбанк» – 375 400 тыс. р., ОАО «Приорбанк» – 36 250 тыс. р.
- На корреспондентском счете ОАО «АСБ Беларусбанк» имеется наличие денежных средств на сумму

250 000 тыс. р., ОАО «Приорбанк» – 452 000 тыс. р.

Национальный банк Республики Беларусь на основании полученной информации от процессингового центра о чистых дебетовых (кредитовых) позициях направляет в систему BISS электронный платежный документ на списание чистых дебетовых (кредитовых) позиций с корреспондентских (межфилиальных) счетов банков-участников.

**Задание 10.** Используя условия задания 9, выполните следующее:

1. Отрадите результаты клиринга в банках-участниках межбанковских расчетов, имеющих дебетовую позицию в центральном и структурном подразделениях банка.
2. Отрадите результаты клиринга в банках-участниках межбанковских расчетов, имеющих дебетовую позицию в Национальном банке Республики Беларусь.
3. Отрадите результаты клиринга в банках-участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую позицию в центральном банке и его структурных подразделениях.
4. Отрадите результаты клиринга в банках-участниках межбанковских расчетов, имеющих кредитовую позицию в Национальном банке Республики Беларусь.

## **Тема 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ**

### **5.1. Бухгалтерский учет безналичных расчетов**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какими платежными инструкциями оформляется кредитовый перевод?
2. Сколько экземпляров платежных инструкций предоставляется в банк?
3. Какой экземпляр платежной инструкции заверяется подписями должностных лиц?
4. С каким документом сверяет ответственный исполнитель банка подписи должностных лиц клиента?
5. В каких случаях не принимаются к исполнению платежные поручения?
6. Как оплачиваются платежные поручения при недостаточности средств на счете?
7. Какую отметку делает ответственный исполнитель на платежных поручениях, принятых к оплате?
8. Какой экземпляр платежного поручения остается в банке плательщика? Куда он помещается?
9. Как производится оплата платежного требования-поручения?
10. Какое определение можно дать дебетовому переводу?
11. Какими платежными инструкциями оформляется дебетовый перевод?
12. Что называют акцептом платежных инструкций?
13. Сколько экземпляров платежного требования предоставляется в банк?
14. В каких случаях не принимается к исполнению платежное требование?
15. Как исполняются платежные требования при недостаточности средств на счете?
16. Как оплачиваются платежные требования физических лиц?
17. Что является бесспорным списанием средств со счета плательщика?
18. Что должен проверить ответственный исполнитель при оплате платежного требования при бесспорном списании средств со счета плательщика?
19. Какие проводки осуществляются банком при оплате кредитовых и дебетовых переводов?
20. Какой документ предоставляется в банк для получения чековой книжки? Каков порядок ее выдачи?
21. Как выставляются чеки из чековых книжек в банк чекодержателя?
22. Как производится оплата чека из чековой книжки в банке чекодателя?
23. Каков порядок оплаты расчетного чека?
24. Какой корреспонденцией счетов отражается в бухгалтерском учете зачисление средств на счета по операциям с чеками и банковскими платежными карточками? Как с них производится оплата?
25. Какие внебалансовые счета используются при выставлении чека к оплате, если чекодатель и чекодержатель обслуживаются в одном банке (разных банках)?
26. Как можно охарактеризовать понятие «платежные карточки»? Какие виды платежных карточек существуют?
27. Как называются банк, осуществляющий эмиссию платежных карточек, и банк, обслуживающий организацию торговли и сервиса?
28. Какие балансовые и внебалансовые счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с банковскими платежными карточками?
29. Как в бухгалтерском учете отражается приобретение заготовок банковских платежных карточек?
30. Как отражаются в бухгалтерском учете операции с использованием банковских платежных карточек, если банк-эмитент одновременно является банком-эквайером?
31. Как отражаются в бухгалтерском учете операции с использованием банковских платежных карточек, если банк-эмитент и банк-эквайер являются разными банками?
32. Какое определение можно привести для банковского перевода при осуществлении операций по международным расчетам?

33. Какие платежные инструкции применяются для оформления операций по международным расчетам?

34. Каков порядок расчетов по международным банковским переводам? Каким образом они отражаются на счетах бухгалтерского учета?

35. Кто участвует в операциях инкассо?

36. Как производится оплата инкассовых поручений, поступивших в инкассирующий банк, представляющий банк и банк-ремитент?

37. Как можно охарактеризовать понятие «аккредитив»? Назовите и охарактеризуйте виды аккредитивов.

38. Каков порядок документооборота при аккредитивах?

39. Как отражаются в бухгалтерском учете операции при открытии покрытого аккредитива в банке-эмитенте и банке-бенефициаре?

### Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по текущему (расчетному) счету ОАО «Квант» и определите исходящий остаток счета на 18 сентября.

По текущему счету ОАО «Квант» совершены 17 сентября следующие операции:

*Операция 1.* Зачислены денежные средства по платежному требованию, поступившему из иногороднего банка плательщика, в размере 550 тыс. р.

*Операция 2.* На счет поставщика, обслуживающегося в этом же банке, произведена оплата по платежному поручению за услуги в размере 100 345 р.

*Операция 3.* Выданы денежные средства по денежному чеку на заработную плату на сумму 1 800 тыс. р., командировочные расходы – 150 000 р.

*Операция 4.* По платежному поручению зачислено на депозитный счет 1 500 тыс. р.

*Операция 5.* Оплачена платежным поручением банковская комиссия за кассовое обслуживание в размере 750 тыс. р.

Входящий остаток средств на текущем счете составил 3 914 тыс. р.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Охарактеризуйте порядок осуществления записей на лицевых счетах. Уточните, кто их совершал, на основании чего, каким способом и т. д.

2. Укажите назначение и порядок оформления выписок из лицевых счетов.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по текущему (расчетному) счету СПК «Рассвет» и определите исходящий остаток счета на 13 октября.

По текущему счету № 3012021150067 СПК «Рассвет» 12 октября совершены следующие операции:

*Операция 1.* Зачислена выручка от реализации сельскохозяйственной продукции, сданная в кассу банка по объявлению на взнос наличными, на сумму 351 900 р.

*Операция 2.* Уплачены проценты по кредиту, выданному на текущую деятельность, по платежному поручению на сумму 82 тыс. р.

*Операция 3.* Оплачено платежное поручение на перечисление транспортной организации за услуги 56 тыс. р.

*Операция 4.* На текущий счет зачислено по платежному поручению за погашенную кредиторскую задолженность 59 тыс. р.

*Операция 5.* Оплачено платежное поручение за оказание услуг отделением связи в размере 37 тыс. р.

Остаток средств на текущем счете на 12 октября составил 286 тыс. р.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Назовите формы аналитического учета, применяемые в банке.

2. Укажите, как осуществляется контроль за правильностью записей на лицевых счетах и исправление ошибочных записей.

**Задание 3.** Определите по таблице 1 правильную корреспонденцию счетов бухгалтерского учета. Уточните названия счетов и кратко их охарактеризуйте.

Таблица 1 – Корреспонденция счетов бухгалтерского учета банковских операций, тыс. р.

Содержание операции	Варианты ответа					
	1-й		2-й		3-й	
	Дебет (приход)	Кредит (расход)	Дебет (приход)	Кредит (расход)	Дебет (приход)	Кредит (расход)
Операция 1. На текущий (расчетный) счет юридического лица зачислена инкассированная выручка до момента пересчета	1 201	3 012	3 012	1 050	1 201	3 012
Операция 2. С текущего (расчетного) счета юридического лица платежным поручением перечислено за поставку товара поставщику (плательщик и поставщик обслуживаются в одном банке)	3 012	3 012	3 012	1 201	1 201	3 012
Операция 3. Физическому лицу выдан кредит на потребительские цели с зачислением на банковскую платежную карточку	2 412	1 010	2 412	6 100	2 412	33 114
Операция 4. В качестве исполнения обязательств по кредитному договору, выданному на потребительские цели, оформлено поручительство физического лица	995 533		99 034		99 556	
Операция 5. Индивидуальным предпринимателем с текущего (расчетного) счета уплачено в бюджет	3 012	3 602	3 013	3 602	3 013	61 201
Операция 6. С текущего (расчетного) счета юридического лица платежным поручением перечислены денежные средства на пополнение чековой книжки	3 012	1 201	3 012	3 172	3 012	33 819

**Задание 4.** Изложите порядок оплаты платежных требований, предъявленных к текущему (расчетному) счету ОАО «Водоканал», и отразите на счетах бухгалтерского учета безналичные расчеты по данному счету.

#### Исходные данные

Текущий (расчетный) счет ОАО «Водоканал» открыт в ОАО «АСБ Беларусбанк». Входящее сальдо по текущему (расчетному) счету ОАО «Водоканал» на 10 мая составило 217 000 тыс. р.

Согласно договору текущего банковского счета оплата расчетно-денежных документов производится со счета ОАО «Водоканал» без учета поступлений в течение дня. Ответственному исполнителю необходимо провести по счету указанной организации документы, выставленные в адрес организации:

- платежное требование, выставленное торговой организации «Икея», обслуживающейся в ОАО «Приорбанк», за оборудование – 25 200 тыс. р.;
- платежное поручение в оплату за поставленные запчасти ОАО «Ремстройинвест», обслуживающееся в этом же банке, – 2 300 тыс. р.;
- платежные поручения на оплату налогов в бюджет – 125 300 тыс. р.;
- платежное поручение на оплату суммы основного долга по краткосрочному кредиту – 75 000 тыс. р.;
- платежное требование на беспорочное списание средств, выставленное хозяйственным судом Советского района г. Гомеля, – 5 600 тыс. р.

**Задание 5.** Произведите оплату расчетно-платежных документов, предъявленных к текущему (расчетному) счету ОАО «Милавица», и отразите на счетах бухгалтерского учета безналичные расчеты по данному счету.

#### Исходные данные

Входящее сальдо по счету ОАО «Милавица» (текущий (расчетный) счет открыт в ОАО «Белинвестбанк») на 12 августа составило 43 500 тыс. р. По договору текущего банковского счета предусмотрена оплата документов с учетом поступлений в течение дня.

К счету ОАО «Милавица» 12 августа были предъявлены следующие требования:

- платежное требование, выставленное оптовой базой, текущий (расчетный) счет открыт в ОАО «Белагропромбанк», за тару – 3 250 тыс. р.;
- платежное поручение от ЗАО «Союзпроминвест» в счет оплаты за поставленную готовую продукцию – 26 750 тыс. р.;
- чек на получение денежных средств на хозяйственные нужды – 1 520 тыс. р.;
- платежное поручение на оплату процентов за кредит по сроку согласно кредитному договору, полученному в ОАО «Белинвестбанк», – 3 500 тыс. р.;
- зачислена выручка от реализации продукции, проданной на выставке, – 21 300 тыс. р.;
- платежное требование, выставленное ООО «Промснабкомплект», текущий (расчетный) счет открыт в ОАО «БПС-Сбербанк» – 14 600 тыс. р.;

• платежное поручение в счет оплаты за оказанные услуги индивидуальному предпринимателю – 25 000 тыс. р.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с выплатой банком процентов по дебетовым оборотам и кредитовым остаткам средств на текущих счетах.

По договорам текущего банковского счета 31 июля в ОАО «АСБ Беларусбанк» начислены проценты по дебетовым оборотам по текущим счетам клиентов согласно ведомости, представленной в таблице 2.

Таблица 2 – Ведомость начисления процентов по дебетовым оборотам по текущим счетам клиентов

Номер счета	Дебетовые обороты по текущим счетам клиентов, р.	Процентная ставка, %	Сумма начисленных процентов, р.
3012000161024	258 364 011	1,5	
3012001225016	583 256 210	1,2	
3015000020165	2 500 450	0,5	
3013000015021	100 354 600	1,0	

**Задание 7.** Изложите порядок отражения на счетах бухгалтерского учета безналичных расчетов платежными требованиями.

#### Исходные данные

В филиал ОАО «Белгазпромбанк» г. Гомеля от поставщика РУП «Минский тракторный завод» поступили на инкассо платежные требования за комплектующие, отправленные железнодорожным транспортом в соответствии с заключенным договором:

- № 119 на сумму 4 210 700 р.;
- № 120 в размере 8 620 000 р.;
- № 121 на сумму 3 216 000 р.;
- № 122 в размере 45 457 000 р.

Плательщиком по данным требованиям является ОАО «Стройинвест», на текущем расчетном счете которого имеются денежные средства в размере 10 865 000 р.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Оформите платежное требование от имени поставщика и реестр предоставленных на инкассо требований.
2. Определите срок и количество экземпляров, составляемых требований и реестров требований, а также контролирует ли банк этот срок.
3. Укажите, будут ли оплачены все выставленные для оплаты платежные требования.

**Задание 8.** Определите, какие действия предпримет ответственный исполнитель, обнаруживший недостатки в оформлении требований. Рассмотрите исправления, которые необходимо внести в реестр.

#### Исходные данные

По поступившим на инкассо платежным требованиям (см. задание 7) ответственный исполнитель установил следующее:

- в требовании № 120 отсутствует дата отгрузки (отпуска) товара;
- в требовании № 121 нет ссылки на дату отсылки (вручения) плательщику товарно-транспортных документов;
- дата составления требования № 122 не соответствует дате представления на инкассо.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Изложите порядок оформления факта приема требований на инкассо.
2. Определите, какую проверку осуществляет ответственный исполнитель, принимающий требования и реестры на инкассо.
3. Установите, имеет ли право ответственный исполнитель банка выдавать на руки требования, принятые на инкассо, для их самостоятельной пересылки (доставки) в банк плательщика.

**Задание 9.** Укажите очередность платежа по представленным в банк платежным поручениям. Изложите порядок оплаты данных документов. Объясните действия ответственного исполнителя при приеме платежных документов к исполнению. Отрадите операции на счетах бухгалтерского учета.

### Исходные данные

В Железнодорожном отделении ОАО «БПС-Сбербанк» г. Гомеля в течение операционного дня поступили от клиентов платежные поручения, информация о которых представлена в таблице 3.

Таблица 3 – **Перечень платежных требований, поступивших в Железнодорожное отделение ОАО «БПС-Сбербанк» г. Гомеля в течение дня**

Номер платежного документа	Платательщик, номер счета	Поставщик, номер счета, банк поставщика	Назначение платежа	Сумма, тыс. р.	Очередность платежа
105	ОАО «Молочный мир», 3012000011023	ООО «Заготовитель», 3012012560051, ОАО «Москва-Минск» г. Гомеля	За молоко	253 00	
25	ЗАО «Промкомплект», 3012002520012	ОАО «Техноснабкомплект», 3012000120125, филиал ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля	За поставленный товар согласно договору № 20 от 15 февраля 20__	45 600	
87	ОАО «Ирина», 3012001230051	ИМНС Советского района Гомеля, 3602000050124, филиал ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля	Оплата налогов	354 000	
15	ИП А. М. Сидоров, 3013003520156	Хозяйственный суд Советского района г. Гомеля, 3015000012005, ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля	Взыскание по исполнительному документу № 15 от 25 июня 20__	12 350	
13	ООО «Техноснабкомплект», 3012000002201	Железнодорожное отделение ОАО «БПС-Сбербанк» г. Гомеля	Возврат банковского кредита, выданного на выплату задолженности по заработной плате	124 300	

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета порядок оплаты платежных документов, поступивших в течение операционного дня. Объясните действия ответственного исполнителя и порядок оплаты платежных документов, поступивших с акцептом и без акцепта.

### Исходные данные

В ОАО «Банк Москва-Минск» 20 ноября поступили для оплаты платежные инструкции, предъявленные к текущему (расчетному) счету клиента ОАО «Аркада», на котором находится 20 850 тыс. р.:

- платежное требование без акцепта инспекции Министерства по налогам и сборам по Центральному району г. Гомеля на взыскание административного штрафа за несвоевременное представление налоговой декларации по налогу на недвижимость по акту камеральной проверки за март – 250 тыс. р.;
- чек из чековой книжки, предъявленный чекодержателем, индивидуальным предпринимателем Н. О. Ивановым, текущий (расчетный) счет 3013000125011 открыт в ОАО «Приорбанк», в счет оплаты за отпущенный материал согласно договору № 12 от 10 октября 20\_\_ г. на сумму 465 тыс. р.;
- платежное требование, выставленное поставщиком ООО «Гарант», за комплектующие согласно договору на сумму 20 250 тыс. р.; согласие на акцепт платежного требования имеется.

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты платежным поручением в банке-отправителе и банке-получателе платежа.

Агрокомбинат «Рассвет» (текущий (расчетный) счет открыт в отделении ОАО «БПС-Сбербанк» г. Гомеля) представил 26 сентября платежное поручение на сумму 1 845 000 р. на перечисление оплаты УП «Октябрьский» (текущий (расчетный) счет открыт в отделении ОАО «Белагропромбанк») за полученные овощи. Овощи вывезены по приемо-сдаточному акту своим автотранспортом.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Назовите срок действия и реквизиты платежного поручения. Составьте поручение от имени плательщика.
2. Укажите количество экземпляров, в которых должно быть составлено поручение, а также назначение отдельных экземпляров.
3. Установите, какую проверку осуществляет ответственный исполнитель при поступлении к нему платежного поручения.
4. Определите, как будет оформлен факт оплаты в платежном поручении.

**Задание 12.** На основании имеющейся информации заполните платежное поручение. Укажите недостающую информацию для оформления платежного поручения. Отрадите операцию в учете.

### *Исходные данные*

1. Платательщик – ОАО «Союзторг», текущий (расчетный) счет 3012500086001 открыт в ОАО «Белинвестбанк», код банка – 178.
2. Бенефициар – СП «ОАО Спартак», текущий (расчетный) счет 3012000063502 открыт в ОАО «АСБ Беларусбанк», код банка – 903.
3. Сумма платежа – 12 531 500 р.
4. Назначение платежа – оплата за поставленный товар согласно договору № 124 от 15 января 20\_\_ г. по ТТН-1 № 00251. Ставка НДС – 20% (сумму определите).

**Задание 13.** Изложите порядок расчетов постоянно действующим платежным поручением и отразите на счетах бухгалтерского учета данные операции, используя нижеприведенную информацию.

ОАО «Новые технологии» (счет открыт в ОАО «БПС-Сбербанк» г. Гомеля, код банка – 334) предоставило 18 июля постоянно действующее платежное поручение на сумму 650 300 р. за аренду помещения на шесть месяцев.

Арендная плата перечисляется равными долями ежемесячно ОАО «Квант», обслуживающемуся в ОАО «Белгазпромбанк», код банка – 903.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, каким документом будет произведена оплата за аренду, и заполните его.
2. Определите, какой документ будет представлен банком клиенту по уплате платежей по постоянно действующему платежному поручению.
3. Установите, куда будет помещено ответственным исполнителем постоянно действующее платежное поручение.

**Задание 14.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты платежным требованием-поручением.

### *Исходные данные*

Гомельский домостроительный комбинат (текущий (расчетный) счет открыт в отделении ОАО «Белинвестбанк» г. Гомеля, код банка – 750) выставил 24 августа в адрес бенефициара Строительно-монтажного треста № 40 г. Жлобина (счет открыт в отделении ОАО «БПС-Сбербанк» г. Жлобина, код банка – 365), платежное требование-поручение за плиты перекрытия на сумму 145 350 тыс. р.

В соответствии с договором № 35/12 от 25 июля расчеты производятся требованиями-поручениями. Платательщиком требование-поручение акцептовано и оплачено банком 25 августа.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Изложите, в чем заключаются особенности расчетов требованиями-поручениями.
2. Заполните требование-поручение.
3. Укажите необходимое количество экземпляров требования-поручения.

**Задание 15.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты посредством банковских переводов.

### *Исходные данные*

Клиент ОАО «Белинвестбанк» 20 числа текущего месяца предоставил в банк заявление на оформление неотложных нужд. Сумма денежных средств, поступивших за предыдущий месяц, составила 40 500 тыс. р.

Сумма ошибочно зачисленных средств – 500 тыс. р.

Сумма неотложных нужд была рассчитана в этот же день (сумму определите).

На текущем (расчетном) счете клиента денежных средств на 20 число текущего месяца нет.

В этот же день клиентом были представлены платежные поручения по уплате налогов в бюджет в размере 1 500 тыс. р.

В адрес клиента выставлено платежное требование хозяйственного суда на сумму 2 300 тыс. р.

21 числа текущего месяца на текущий (расчетный) счет клиента зачислено 9 500 тыс. р. в счет оплаты за оказанные услуги.

Клиент представил в счет неотложных нужд чек для получения денежных средств на командировочные расходы в размере 1 500 тыс. р., платежные поручения на сумму 3 000 тыс. р. в счет оплаты за поставленный товар и на 3 400 тыс. р. за оказанные услуги.

С оставшейся суммы на текущем (расчетном) счете банк оплатил платежные поручения по уплате налогов в бюджет.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Определите исходящее сальдо по текущему (расчетному) счету на первое число следующего месяца.
2. Укажите порядок оформления платежных документов.

**Задание 16.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты с физическими лицами.

Ответственным исполнителем отдела по работе с физическими лицами в течение операционного дня были совершены следующие операции:

*Операция 1.* Приняты платежи по уплате коммунальных услуг на сумму 2 500 тыс. р.

*Операция 2.* Выплачены проценты по срочным вкладам физических лиц в размере 3 500 тыс. р.

*Операция 3.* Выплачены наличные денежные средства по платежной карточке – 5 600 тыс. р.

*Операция 4.* Приняты денежные средства в иностранной валюте (доллары США) на срочный вклад в сумме 2 000 тыс. долл. США.

*Операция 5.* Приняты денежные средства по уплате государственной пошлины за отчуждение имущества – 70 тыс. р.

*Операция 6.* Проданы лотерейные билеты на сумму 500 тыс. р.

*Операция 7.* Получено подкрепление в белорусских рублях из операционной кассы банка в размере 10 000 тыс. р.

*Операция 8.* Проданы слитки золота на сумму 2 500 тыс. р. и один футляр.

*Операция 9.* Оплачены коммунальные услуги посредством платежной карточки в размере 150 тыс. р.

*Операция 10.* Продан сберегательный сертификат на сумму 5 000 тыс. р.

*Операция 11.* Выплачена пенсия в размере 6 450 тыс. р.

*Операция 12.* Остаток денежной наличности по окончании операционного дня сдан в операционную кассу банка.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, какими документами будут оформлены вышеперечисленные операции.
2. Определите, какой документ будет оформлен кассиром по окончании операционного дня и как будет сдан в операционную кассу остаток денежной наличности.

**Задание 17.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по депонированию денежных средств для расчетов чеками и выдаче чековой книжки юридическому лицу по нижеприведенным данным.

В ОАО «БПС-Сбербанк» от производственного объединения ОАО «Татьяна» 20 февраля поступили следующие документы:

- заявление-обязательство на получение чековой книжки для расчетов за товары и услуги;
- платежное поручение на зачисление на расчетную чековую книжку 55 200 тыс. р.

Деньги банком зарезервированы на отдельном счете. В этот же день расчетная чековая книжка выдана клиенту.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Заполните от имени производственного объединения заявление-обязательство и платежное поручение. Укажите, какое количество экземпляров заявления-обязательства составляется.
2. Охарактеризуйте действия ответственного исполнителя, главного бухгалтера (контролера) и кассира банка при выдаче чековой книжки.
3. Составьте внебалансовый расходный ордер.
4. Установите, производит ли банк начисление процентов на депонируемую сумму чековой книжки.
5. Выясните, где и с какой целью регистрируются выданные банком чековые книжки.

**Задание 18.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты чеками из чековой книжки с юридическим лицом по нижеприведенным данным. Укажите порядок заполнения чека и корешка.

ОАО «Татьяна» (см. задание 17) произвело 23 февраля расчеты чеками с поставщиками:

- ЗАО «Квант» (текущий (расчетный) счет открыт в филиале № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля) за поставку фурнитуры на сумму 1 500 тыс. р.;
- автокомбинат № 6 г. Гомеля (текущий (расчетный) счет открыт в ОАО «Москва-Минск») за автотранспортные услуги на сумму 2 540 тыс. р.



**Задание 19.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты чеками из чековой книжки с юридическим лицом.

*Исходные данные*

Чекодержатель ЗАО «Квант» 25 февраля представил в филиал № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля четыре экземпляра поручения-реестра вместе с чеками, принятыми от плательщиков-чекодателей.

При проверке поручения-реестра и чеков ответственным исполнителем выявлено несоответствие по чеку № 359001. Сумма, указанная в чеке, – 145 000 тыс. р.

Информация о принятых чеках, чекодателям которых является ОАО «БПС-Сбербанк», представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Поручение-реестр

Номера чеков	Номера текущих счетов плательщика	Сумма, тыс. р.
000256	3012000568003	154 940
002659	3013100001601	180 940
201006	3012001110014	35 000
Итого		516 880

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, какие экземпляры поручения-реестра будут переданы в банк-чекодатель, а какие экземпляры останутся в банке-чекодержателе.

2. Определите, как поступит ответственный исполнитель банка-чекодержателя при выявлении ошибок в поручении-реестре.

**Задание 20.** Изложите порядок бухгалтерского учета расчетов чеками из чековой книжки в банке-чекодателе и банке-чекодержателе. Объясните действия ответственного исполнителя при поступлении к нему поручения-реестра с чеками.

Определите, какие из представленных чеков будут оплачены.

ОАО «БПС-Сбербанк» получил 26 февраля поручение-реестр чеков (см. задание 19). При проверке соответствия подписей должностных лиц с заявленными образцами ответственным исполнителем по чеку № 201006 выявлены несоответствия подписей должностных лиц плательщика и нечеткая печать.

**Задание 21.** Объясните действия ответственного исполнителя в банке-чекодателе при выявлении им неправильно оформленного чека.

**Задание 22.** Определите остаток денежных средств (см. задания 17–20) по чековой книжке, выданной ОАО «Татьяна».

**Задание 23.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты чеками из расчетной чековой книжки, выданной физическому лицу.

Укажите порядок оформления расчетной чековой книжки и порядок ее выдачи физическому лицу.

Заполните заявление на выдачу расчетной чековой книжки по данным, приведенным ниже.

Физическое лицо обратилось в ОАО «АСБ Беларусбанк» с просьбой о выдаче расчетной чековой книжки. Для получения чековой книжки физическим лицом представлено заявление-обязательство и паспорт.

Денежные средства на расчетную чековую книжку внесены наличными в кассу банка в размере 10 000 тыс. р. Чековая книжка выдана физическому лицу 25 августа.

**Задание 24.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты чеками из чековой книжки с физическим лицом.

Физическое лицо 27 августа при покупке мебели в магазине «Мебельсити» произвело расчет чеком. Стоимость купленной мебели составила 6 500 тыс. р.

Магазин «Мебельсити» 28 августа выставил поручение-реестр и чеки в банк.

Изложите порядок документооборота при расчетах чеками в следующих случаях:

1. Чекодатель и чекодержатель обслуживаются в ОАО «Приорбанк».

2. Чекодатель обслуживается в ОАО «Белагропромбанк», а чекодержатель – в ОАО «Приорбанк».

**Задание 25.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты аккредитивами. Составьте заявление на открытие аккредитива. Изложите действия ответственного исполнителя, принявшего к исполнению заявление на открытие аккредитива.

Приказодатель, ООО «Гомельдрев», 2 февраля 20\_\_ г. обратился в свой обслуживающий банк (филиал № 302 ОАО «АСБ Беларусбанк») с заявлением на выставление аккредитива для расчетов с бенефициаром, немецкой фирмой «Дитрих», обслуживающим в «Дрезденбанке». Для исполнения аккредитива приказодатель с текущего (расчетного) счета перечислил денежные средства.

Филиал № 302 ОАО «АСБ Беларусбанк» отправил банку-бенефициару 4 февраля 20\_\_ г. сообщение об открытии аккредитива.

Условиями заявления на аккредитив предусмотрено следующее:

- аккредитив является безотзывным;
- срок действия аккредитива – до 30 марта 20\_\_ г.;
- сумма аккредитива – 180 тыс. евро; в тексте заявления имеется оговорка «около» («приблизительно»);
- оплата документов бенефициара производится по их предъявлению;
- способ доставки – железнодорожный транспорт;
- частичная отгрузка запрещена;
- дата отгрузки товара – 10 марта 20\_\_ г.;
- дата предоставления документов – 13 марта 20\_\_ г.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на дату открытия аккредитива равен 10 400 бел. р. за 1 евро.

**Задание 26.** Изложите порядок приема и проверки документов в банке-бенефициаре.

Банк-бенефициар 5 февраля 20\_\_ г. уведомил бенефициара авизо об условиях аккредитива.

Бенефициар в указанный срок отгрузил товар и представил в обслуживающий банк письмо и сопроводительные документы на отгрузку товара на сумму 170 тыс. евро. Документы были приняты ответственным исполнителем банка 21 марта 20\_\_ г.

**Задание 27.** Отразите на счетах бухгалтерского учета расчеты аккредитивами. Изложите порядок приема и проверки документов в банке-приказодателе учитывая данные, приведенные ниже.

Ответственным исполнителем, филиалом № 302 ОАО «АСБ Беларусбанк», 25 марта получены документы по отгрузке товара немецкой фирмой «Дитрих», о чем уведомили приказодателя.

После проверки документов и поступившего товара приказодатель 29 марта дал согласие на оплату поступившего товара согласно условиям аккредитива. Банк произвел оплату бенефициару согласно выставленным документам. Неиспользованная сумма была перечислена на текущий (расчетный) счет приказодателя.

**Задание 28.** Отразите на счетах бухгалтерского учета расчеты аккредитивами.

ОАО «Лента» (счет 3012003210016 открыт в филиале ОАО «Белвнешэкономбанк», код банка – 201) обратилось 25 января с заявлением № 2 о выставлении безотзывного аккредитива в размере 4 800 долл. США за счет собственных средств для расчетов с зарубежным контрагентом – немецкой фирмой «Фирс». Срок аккредитива – 25 дней.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь составляет 8 300 тыс. бел. р. за 1 долл. США.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Составьте заявление на открытие аккредитива от имени ОАО «Лента».
2. Укажите, как будут использоваться отдельные экземпляры заявления на аккредитив.
3. Откройте лицевой счет по аккредитиву, присвойте ему номер, произведите необходимые записи.

**Задание 29.** Отразите на счетах бухгалтерского учета расчеты в форме документарного инкассо.

#### *Исходные данные*

Принципал предоставил в банк-ремитент инкассовые поручения на сумму 1 000 долл. США.

Курс Национального банка Республики Беларусь на дату совершения операции составил 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

Документы приняты и отосланы в инкассирующий банк. Инкассирующим банком получены документы на сумму 1 000 долл. США. Плательщик произвел оплату полученных документов на сумму 800 долл. США.

На счет банка-ремитента на основании кредитового авизо банка-корреспондента зачислена инкассируемая сумма в размере 800 долл. США. В банке-ремитенте списаны оплаченные документы и оприходованы документы, полученные от инкассирующего банка без оплаты. На следующий день документы без оплаты переданы принципалу.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, куда будет помещена в банке-ремитенте копия кредитового авизо и расходный внебалансовый ордер на оплаченную сумму.
2. Определите, какие действия будут совершены уполномоченным лицом инкассирующего банка при получении сообщения о частичном акцепте.
3. Оцените, когда снимется с внебалансового учета сумма инкассового поручения в неоплаченной сумме в инкассирующем банке.

**Задание 30.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета в банке-гаранте операции по предоставлению гарантии принципалу.

Принципал (коммерческая организация), обслуживающийся в ОАО «Белвнешэкономбанк», обратился с заявлением и копией основного договора на оформление банковской гарантии. В связи с выдачей гарантии сроком на 2 месяца ОАО «Белвнешэкономбанк» заключило с принципалом договор на возникшие обязательства на сумму 5 000 долл. США.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на дату заключения договора составил 8 400 тыс. бел. р. за 1 долл. США.

Условием договора предусмотрено предоставление принципалом денежных средств на сумму возникших обязательств. Бенефициар в указанный срок выставил требование о платеже по банковской гарантии. ОАО «Белвнешэкономбанк» уведомило об этом принципала, направив ему копии требований. В указанный срок принципал предоставил в банк мотивированное возражение по существу предъявленного требования.

Исходя из условий банковской гарантии уполномоченным лицом ОАО «Белвнешэкономбанк» принято решение об исполнении обязательств по банковской гарантии на сумму 5 000 долл. США.

По исполненным обязательствам по банковской гарантии ОАО «Белвнешэкономбанк» возместило свои затраты в размере 5 000 долл. США за счет денежных средств, числящихся на счете обеспечения, и списало причитающуюся сумму вознаграждения, которая согласно условию договора равна 1% от суммы гарантии со счета принципала.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, в течение какого срока банк-гарант рассматривает заявление на предоставление гарантии.
2. Оцените, может ли быть выдана гарантия по поручению банка-принципала другим банком с предоставлением гаранту контргарантии или другого обеспечения.
3. Определите, если действие банковской гарантии прекращено в результате истечения ее срока либо на основании выплаты денежной суммы, на которую выдана банковская гарантия, либо другим путем, обязан ли гарант проинформировать об этом принципала и в какой срок.
4. Определите, на основании какого документа банк спишет причитающееся ему вознаграждение.

**Задание 31.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по эмиссии и распространению банковских платежных карточек. Охарактеризуйте порядок проведения эмиссии банковских платежных карточек и существенные условия договора карт-счета.

ОАО «БПС-Сбербанк» осуществляет эмиссию банковских платежных карточек. КартСервисЦентру согласно счету-фактуре 25 апреля перечислено 4 500 тыс. р. на изготовление 450 шт. банковских платежных карточек.

Карточки были получены банком и оприходованы 30 апреля в кладовую банка.

Ответственный работник банка получил 4 мая 10 банковских платежных карточек для выдачи их физическим лицам.

**Задание 32.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета выдачу банковских платежных карточек физическим лицам. Изложите порядок персонализации банковских платежных карточек.

Три банковские платежные карточки после персонализации были выданы их держателям 6 мая (см. задание 31). За выдачу банковской платежной карточки банк взимает комиссию в размере 1 000 р. Физическими лицами внесена комиссия в кассу банка. Для расчетов карточкой физическим лицом внесены в кассу денежные средства в размере 250 тыс. р.

**Задание 33.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по распространению банковских платежных карточек в банке-эмитенте.

ОАО «БПС-Сбербанк» 25 апреля заключило договор на распространение 20 персонализированных и 100 заготовок банковских платежных карточек с ОАО «АСБ Беларусбанк» (см. задание 31). Карточки были переданы банку-агенту 26 апреля. Условиями договора предусмотрена уплата комиссии за распространение банковских платежных карточек в размере 5 000 р. за единицу.

**Задание 34.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по распространению банковских платежных карточек в банке-агенте.

ОАО «АСБ Беларусбанк» получило заготовки и персонализированные банковские платежные карточки (см. задание 33). Заготовки банковских платежных карточек были выданы ответственному исполнителю для персонализации. По заключенным договорам все банковские платежные карточки выданы владельцам карт-счетов – физическим лицам.

На банковские платежные карточки физическими лицами внесено наличными 5 500 тыс. р., безналичными средствами 30 200 тыс. р. Банк-агент перечислил денежные средства банку-эмитенту.

**Задание 35.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции зачисления денежных средств, полученных от банка-агента.

Банк-эмитент получил денежные средства, перечисленные банком-агентом (см. задание 34), и перечислил комиссию согласно условию договора (см. задание 33).

**Задание 36.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты банковскими платежными карточками с организацией торговли и сервиса.

Определите, какую проверку производит организация торговли и сервиса при оплате товаров с использованием банковских платежных карточек.

Держателю (физическому лицу) банковской платежной карточки 15 июня была зачислена на карт-счет заработная плата, перечисленная ЗАО «Аркада», на сумму 2 570 тыс. р.

Владелец карточки в магазине «Оксана» (текущий (расчетный) счет открыт в ОАО «БПС-Сбербанк») в этот же день приобрел товар на сумму 500 тыс. р.

Расчет был произведен банковской платежной карточкой. Магазин «Оксана» выставила реестр карт-чеков в обслуживающий банк. Денежные средства зачислены на текущий (расчетный) счет магазина.

**Задание 37.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты банковскими платежными карточками с организацией торговли и сервиса (банк-эмитент и банк-эквайер – разные банки).

Держатель банковской платежной карточки (см. задание 36) 20 июня произвел покупку в магазине «Товары для дома» на сумму 1 200 тыс. р., рассчитавшись банковской платежной карточкой. Магазин «Товары для дома» обслуживается в ОАО «Приорбанк». Реестры карт-чеков выставлены магазином в обслуживающий банк.

Карт-чеки отосланы для оплаты в ОАО «БПС-Сбербанк». ОАО «Приорбанк» 22 июня зачислило на текущий (расчетный) счет денежные средства за реализованные товары.

**Задание 38.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты корпоративными банковскими платежными карточками. Изложите порядок использования денежных средств, зачисленных на корпоративную банковскую платежную карточку, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

ОАО «Алеся» (текущий (расчетный) счет открыт в ОАО «АСБ Беларусбанк») заключило договор карт-счета на получение корпоративной банковской платежной карточки, эмитентом которой является этот же банк. Карточка была получена.

С текущего (расчетного) счета на карт-счет перечислены денежные средства в размере 2 000 тыс. р. для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью.

Владелец карточки произвел расчет за хозяйственные товары на сумму 1 850 р. в магазине «Стройматериалы», который обслуживается в ОАО «Белвнешэкономбанк». Денежные средства были перечислены на счет магазина «Стройматериалы».

ОАО «Алеся» закрыло карт-счет и возвратила карточку банку-эмитенту. Остаток неиспользованных денежных средств ОАО «АСБ Беларусбанк» перечислило на текущий (расчетный) счет ОАО «Алеся».

**Задание 39.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с эмиссией, распространением и погашением электронных денег, используя следующую информацию:

- поступили денежные средства в кассу банка от физических лиц в обмен на электронные деньги – 1 200 тыс. р.;
- поступили денежные средства от агентов в обмен на электронные деньги – 2 300 тыс. р.;
- погашены электронные деньги, предъявленные физическими лицами, – 1 000 тыс. р.;
- погашены электронные деньги, предъявленные агентами, – 1 820 тыс. р.;
- перечислены денежные средства банку-эмитенту в целях получения электронных денег для распространения – 5 200 тыс. р.;
- погашены электронные деньги, предъявленные юридическими лицами, – 3 400 тыс. р.;
- погашены банком-эмитентом электронные деньги, принятые банками-агентами к погашению от держателей, – 2 600 тыс. р.

**Задание 40.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета выдачу наличных денежных средств по банковской платежной карточке.

Охарактеризуйте документооборот, связанный с выдачей наличных денег по карточке держателя банком, не являющимся ее эмитентом.

Держатель кредитной банковской платежной карточки «ВИЗА» (VISA), эмитированной ОАО «Белинвестбанк», 25 марта произвел по карточке снятие наличных средств в пункте выдачи денег ОАО «Белинвестбанк» в размере 2 010 000 р., в том числе сумма овердрафта составила 1 800 000 р. ОАО «Белинвестбанк» взыскало комиссию в размере 2% (сумму определить).

## 5.2. Бухгалтерский учет кассовых операций

### Вопросы для самоконтроля

1. Как организовано кассовое обслуживание клиентов банка?
2. Какие кассы могут создавать у себя банки?
3. Какие требования предъявляются к помещениям кассового узла?
4. Какую ответственность несут лица, работающие с ценностями?
5. Как организована работа приходной, расходной и вечерней касс, а также кассы пересчета и операционной кассы?
6. С какими документами по приему денежной наличности работают вышеуказанные кассы?
7. Как осуществляется выдача порожних и прием полных инкассаторских сумок в вечерней кассе?
8. Как организована работа кассы пересчета?
9. Какие проводки осуществляются в банке по зачислению инкассированной выручки?
10. Какой документ оформляется в случае недостачи (излишков) денежной наличности в банке?
11. Как осуществляется подкрепление операционной кассы в случае отсутствия закреплённой наличности в операционной кассе?
12. Где банк может подкрепить операционную кассу денежной наличностью?
13. Как отражаются операции по подкреплению операционной кассы?
14. Как формируется папка с кассовыми документами?
15. Как осуществляется инкассация и перевоз денежной выручки организаций?
16. Как организована работа с наличной иностранной валютой и платёжными документами в иностранной валюте?
17. Как организована работа обменных пунктов?
18. Как и где хранятся бланки строгой отчетности?
19. Как осуществляется инвентаризация денежной наличности в кассе банка? Какими документами оно оформляется?
20. Что проверяется при ревизии операционной кассы?

### Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета прием выручки в кассу банка.

Кассиром приходной кассы ОАО «Белагропромбанк» (код банка – 350) принята 10 сентября 20\_\_ г. выручка от клиента РУП «Белтелеком» (текущий счет 3012001250252).

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите порядок приема выручки приходной кассой.
2. Уточните, какой документ оформил клиент.
3. Укажите, какой символ кассового плана будет поставлен в документе.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета поступление денежных средств в приходную кассу банка.

#### Исходные данные

В течение операционного дня кассиром приходной кассы совершены следующие операции по приему наличности в кассу банка:

- по объявлению на взнос наличными № 43 поступила выручка от реализации товаров от ОДО «Феникс» – 12 300 тыс. р.;
- по приходному кассовому ордеру № 18 возвращена сумма неизрасходованного аванса, выданного ранее на хозяйственные нужды работнику банка Р. П. Илюшину, – 120 тыс. р.;
- по приходному ордеру № 13 поступила плата за открытие текущего счета индивидуальному предпринимателю С. С. Семенову – 25 тыс. р.;
- по препроводительной ведомости № 21 поступила выручка от реализации товаров от фирменного магазина № 1 СП ОАО «Спартак» – 67 900 тыс. р.;
- по приходному кассовому ордеру № 12 возвращена неиспользованная сумма аванса, выданная на командировочные расходы, от индивидуального предпринимателя О. Д. Смирнова – 80 тыс. р.;
- по приходному кассовому ордеру № 14 оприходован остаток наличных денежных средств, сданный кассиром обменного пункта, – 1 230 тыс. р.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета выбытие денежных средств из расходной кассы банка.

#### Исходные данные

В течение операционного дня кассиром расходной кассы совершены следующие операции по выдаче наличности из кассы банка:

- по чеку № 132453 ОАО «Гидромаш» выплачены денежные средства на заработную плату – 9 670 тыс. р.;
- по расходному кассовому ордеру № 46 А. О. Иванову выданы проценты по вкладу – 145 тыс. р.;
- по расходному кассовому ордеру № 47 заведующему отделом денежного обращения А. П. Романову выдан аванс на командировочные расходы – 315 тыс. р.;
- по расходному кассовому ордеру № 48 инкассатору расчетно-кассового центра В. А. Чечерину выдана денежная наличность на подкрепление операционной кассы – 12 300 тыс. р.;
- по расходному кассовому ордеру № 49 в подотчет работнику обменного пункта В. Н. Климович выдано 6 520 тыс. р.;
- по расходному кассовому ордеру № 50 К. П. Самусенко выдан срочный вклад – 5 000 тыс. р.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции расходной кассы банка.

#### *Исходные данные*

Кассиром расходной кассы ОАО «Белинвестбанк» в начале операционного дня 11 сентября 20\_\_ г. было получено у заведующего операционной кассой 25 000 тыс. р. По завершении операционного дня неиспользованный остаток составил 2 500 тыс. р., т. е. кассиром было выдано:

- денежных чеков на 10 500 тыс. р.;
- расходных ордеров на сумму 11 000 тыс. р.;
- расходно-кассовых ордеров – 1 000 тыс. р.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Охарактеризуйте порядок получения наличных денежных средств кассиром расходной кассы у заведующего операционной кассой.
2. Укажите, какой документ составит кассир в конце операционного дня по расходным кассовым документам.
3. Укажите, с кем и как будет произведена сверка остатка денежных средств.
4. Охарактеризуйте порядок сдачи остатка денежных средств и кассовых документов заведующей операционной кассой.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета зачисление инкассированной денежной выручки на счета клиентов, используя нижеприведенную информацию.

В Головном филиале по Гомельской области ОАО «Белинвестбанк» (код банка – 768) зачислена на счет ОАО «Универмаг "Гомель"» (расчетный счет 3012208230013) инкассированная банком выручка в размере 260 800 тыс. р. на основании препроводительной ведомости к сумке с денежной выручкой до ее фактического пересчета. В результате пересчета обнаружена недостача на сумму 100 тыс. р.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, как производится сверка кассира с контролером кассы пересчета.
2. Определите, каким документом оформляется установленная недостача.
3. Изложите, как будет произведено погашение недостающей суммы.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета зачисление инкассированной денежной выручки на счета клиентов по данным, приведенным ниже.

В Головном филиале по Гомельской области ОАО «Белинвестбанк» (код банка – 768) зачислена на счет ОАО «Универмаг "Гомель"» (расчетный счет 3012208230013) инкассированная банком выручка в размере 260 800 тыс. р. на основании препроводительной ведомости к сумке с денежной выручкой до ее фактического пересчета. В результате пересчета обнаружен излишек денежных средств в размере 100 тыс. р.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, какие меры должен предпринять банк при обнаружении излишка денежных средств в инкассаторской сумке.
2. Определите, каким документом будет оформлена сумма излишка денежных средств, обнаруженная при пересчете денежных средств в инкассаторской сумке.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета подкрепление операционной кассы банка. Данную операцию отразите на балансах филиала-получателя и филиала-отправителя.

#### *Исходные данные*

Филиал № 324 ОАО «Белинвестбанк» на основе кассового прогноза определил, что 25 февраля текущих поступлений в кассу банка будет недостаточно для обеспечения выдачи из кассы наличных на сумму 80 200 тыс. р.

На основании договора филиал № 324 ОАО «Белинвестбанк» произвел подкрепление у филиала № 325 ОАО «Белинвестбанк».

Филиал № 324 ОАО «Белинвестбанк» перечислил филиалу № 325 ОАО «Белинвестбанк» со своего корреспондентского счета 80 200 тыс. р. Доставку наличности осуществляют инкассаторы филиала № 325 ОАО «Белинвестбанк».

Комиссионное вознаграждение в пользу филиала № 325 ОАО «Белинвестбанк» за подготовку денежной наличности составляет 3 р. за 1 тыс. р., а за перевозку наличности – 1,2 р. за 1 тыс. р.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета подкрепление операционной кассы банка. Операцию отразите на балансах банка-получателя и банка-отправителя.

#### *Исходные данные*

Областное управление по Гомельской области ОАО «БПС-Сбербанк» на основе кассового прогноза определило, что 23 февраля текущих поступлений в кассу банка будет недостаточно для обеспечения выдачи из кассы наличных на сумму 120 400 тыс. р.

По разрешению Главного управления Национального банка Республики Беларусь по Гомельской области банк произвел подкрепление операционной кассы за счет наличности Гомельского регионального управления ОАО «Белвнешэкономбанк».

Областное управление по Гомельской области ОАО «БПС-Сбербанк» перечислило Гомельскому региональному управлению ОАО «Белвнешэкономбанк» со своего корреспондентского счета 120 400 тыс. р.

Доставку наличности осуществляют инкассаторы ОАО «Белвнешэкономбанк». Комиссионное вознаграждение в пользу ОАО «Белвнешэкономбанк» за подготовку денежной наличности составляет 3 р. за 1 тыс. р., перевозку наличности – 1,2 р. за 1 тыс. р.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции приходно-расходной кассы банка, используя нижеприведенные данные.

ОДО «Топаз» (текущий счет 3012000871051), которое обслуживается в ОАО «Белинвестбанк» (код банка – 170, вид деятельности – торговля), был представлен в приходно-расходную кассу документ на сдачу выручки на сумму 800 тыс. р. и документ на получение средств на командировочные расходы в размере 200 тыс. р.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите порядок приема (выдачи) наличных денежных средств кассиром приходно-расходной кассы.
2. Определите, какие документы были представлены клиентом при сдаче выручки и получении денежных средств, а также порядок их оформления.
3. Укажите, какие символы кассового плана указал клиент в документах на сдачу и получение наличных денежных средств.

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции вечерней кассы банка, используя следующие данные.

Кассиром вечерней кассы ОАО «Белинвестбанк» (код банка – 170) от ОДО «Метис» (вид деятельности – розничная торговля) 12 сентября 20\_\_ г. принята выручка в размере 20 000 тыс. р.

После проверки документа и пересчета денежной наличности кассир ошибочно произвел набор суммы на кассовом аппарате.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Охарактеризуйте порядок приема денежных средств кассиром вечерней кассы.
2. Укажите, как будет произведено исправление неправильно набранной суммы.
3. Определите, какие документы будут оформлены после окончания приема денежной наличности.

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции вечерней кассы банка с инкассаторскими сумками, используя приведенную ниже информацию.

В вечернюю кассу ОАО «Белинвестбанк» 12 сентября 20\_\_ г. старшим бригадиром инкассаторов в присутствии всех инкассаторов этой бригады сданы полные сумки в количестве 50 шт., среди которых обнаружены две сумки дефектные (повреждение замка).

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Охарактеризуйте порядок приема сумок и порядок приема дефектных сумок.
2. Укажите, какой документ будет составлен по дефектным сумкам.

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции вечерней кассы с инкассаторскими сумками, учитывая что контролером кассы пересчета 13 сентября 20\_\_ г. приняты от работников вечерней кассы 50 сумок с ценностями и переданы кассирам для пересчета.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Охарактеризуйте порядок приема и учета сумок с денежной выручкой в кассе пересчета, принятых от работников кассы.
2. Укажите, как будут переданы сумки для пересчета кассирам.
3. Охарактеризуйте действия кассира после получения сумки для пересчета.

## **Тема 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОВ И ИНЫХ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ**

### **6.1. Бухгалтерский учет операций банка по предоставлению денежных средств в форме кредита и их погашению**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какой пакет документов необходимо представить юридическому и физическому лицу в банк для получения кредита?
2. Как и кто решает вопрос о предоставлении кредита?
3. Какие балансовые счета открываются на балансе банка при предоставлении кредита?
4. В каких случаях банк может пойти на пролонгацию кредита?
5. На каких счетах ведется учет залога, гарантий (поручительств)?
6. С какого счета погашается кредит?
7. На какой счет переносится сумма задолженности по кредиту, если клиенту кредит пролонгирован?
8. Может ли банк произвести реализацию залогового права?
9. Как производится начисление процентов по выданным кредитам?
10. Как признаются в учете процентные доходы по кредитным операциям?
11. Какие балансовые счета используются в банке для отражения начисленных процентов?
12. Каким нормативным документом Национального банка Республики Беларусь должен пользоваться банк при отражении в учете доходов и расходов?
13. Производится ли начисление процентов по кредитам по балансовым счетам в случае изменения банком диапазона вероятности погашения процентных доходов с высокой на низкую?
14. Какая задолженность погашается в первую очередь при погашении клиентом не уплаченных в срок процентов?
15. На каких балансовых счетах банк создает резерв на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску?

#### **Задания**

**Задание 1.** Отражите на счетах бухгалтерского учета операцию по предоставлению денежных средств в форме кредита.

#### *Исходные данные*

ОАО «Аркада» обратилось 27 мая 20\_\_ г. в обслуживающий банк ОАО «АСБ Беларусбанк» с заявлением о предоставлении ему краткосрочного кредита сроком на три месяца на приобретение материалов.

Ответственным исполнителем кредитного отдела изучена и проанализирована предоставленная отчетность.

На основании предоставленного в кредитный комитет заключения кредитным комитетом 28 мая 20\_\_ г. решен вопрос выдачи кредита в размере 865 000 тыс. р. под 38% годовых.

29 мая был подписан кредитный договор и денежные средства перечислены на текущий счет поставщика, а также был оформлен договор залога в виде товаров в обороте (сумму определить).

**Задание 2.** Отражите на счетах бухгалтерского учета операции по отражению суммы залога и суммы созданного резерва по предоставлению денежных средств в форме кредита.

Ответственным исполнителем сумма залога отражена в бухгалтерском учете. Банком создан резерв на сумму предоставленного кредита в размере 1% (см. задание 1).

**Задание 3.** Отражите на счетах бухгалтерского учета операцию по погашению кредита. Укажите, какими документами будет оформлена данная операция.

Кредитным договором предусмотрено равномерное погашение кредита (см. задание 1). Сумма основного долга уплачивается до 30 числа текущего месяца. Кредитополучатель 30 июня погасил сумму основного долга (сумму определить). Банк произвел уменьшение суммы созданного резерва (сумму определить).



**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета пролонгацию задолженности по кредиту, используя приведенные ниже данные.

Очередной срок погашения кредита, выданного ОАО «Аркада» (см. задания 1 и 3), наступил 30 июля 20\_\_ г. Денежные средства на счете заемщика отсутствуют. ОАО «Аркада» обратилось в банк с просьбой о пролонгации погашения кредита сроком на один месяц (сумму определить). Банк пролонгировал сумму кредита на указанный срок под 40% годовых.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Изложите, каким документом будет оформлена данная операция.
2. Укажите, сколько раз и на какой предельный срок может быть произведена пролонгация.
3. Определите, увеличивается ли размер процентной ставки по пролонгированной задолженности.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета погашение пролонгированной задолженности по кредиту.

Согласно дополнительному соглашению по пролонгации кредита ОАО «Аркада» 30 августа произвело погашение пролонгированной задолженности (см. задание 4).

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета просроченную задолженность по кредиту и созданный резерв по просроченной задолженности, учитывая что при наступлении очередного срока погашения кредита 30 сентября ОАО «Аркада» не смогло в указанный срок произвести погашение кредита из-за отсутствия средств на текущем счете. Согласно локально-нормативным документам банк произвел отражение в учете просроченной задолженности (см. задание 4), классифицировав ее по третьей группе кредитного риска.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета погашение просроченной задолженности по кредиту и аннулирование созданного резерва.

ОАО «Аркада» 30 октября произвело погашение просроченной задолженности по кредиту (см. задание 6). Банк произвел аннулирование созданного резерва по просроченной кредитной задолженности.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета начисление и погашение процентов по кредиту. Охарактеризуйте принцип начисления доходов.

#### *Исходные данные*

Согласно локальным нормативным актам и учетной политике банка начисление процентов по предоставленным кредитам производится с 1 по 30 число текущего месяца, а уплата процентов по 5 число месяца, следующего за отчетным.

Расчет производится исходя из календарного количества дней в году и месяце.

Проценты начисляются на средний остаток кредитной задолженности. Вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода установлена следующая:

- от 70 до 100% включительно – безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
- от 50 до 70% – проблемная (низкая);
- от 0 до 50% вероятность получения дохода является проблемной (низкой).

Банком 30 июня 20\_\_ г. произведено начисление процентов по кредиту, выданному ОАО «Аркада» (см. задания 1 и 2), за период с 29 по 31 мая и с 1 по 30 июня включительно.

Вероятность исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100%.

Кредитополучателем 5 июля уплачены причитающиеся проценты.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета начисление процентов по кредиту.

Согласно ведомости начисленных процентов 5 июля ОАО «Аркада» обязано уплатить проценты за кредит за период с 1 по 31 июня (сумму определите по данным задания 1). Однако в связи с отсутствием средств на счете кредитополучателя проценты в указанный срок не были уплачены.

Кредит пролонгирован сроком на один месяц (см. задание 4).

Вероятность исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода установлена как безусловная (высокая).

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета погашение пролонгированной процентной задолженности по кредиту.

ОАО «Аркада» 5 августа произвело погашение пролонгированных процентов (см. задания 4 и 9).

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета начисление процентов по кредиту.

В банке 31 июля 20\_\_ г. начислены проценты с 1 по 31 июля от остаточной непогашенной суммы задолженности. Вероятность исполнения клиентом своих обязательств по уплате процентного дохода банк установил в диапазоне от 50 до 70%. Клиентом 5 сентября проценты не уплачены.

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета погашение просроченной задолженности по кредитам.

28 сентября 20\_\_ г. ОАО «Аркада» погасило просроченную задолженность по начисленным процентам в полном объеме.

**Задание 13.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета предоставление денежных средств в форме кредита, начисление процентов по нему и погашение задолженности.

#### *Исходные данные*

Филиалом № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля 15 июня 20\_\_ г. согласно кредитному договору № 3210 выдан кредит на потребительские нужды И. Р. Лазовской.

Сумма кредита – 5 500 тыс. р. Кредит выдан сроком на 5 лет под 15% годовых.

Погашение платежей по кредиту и процентов за пользование кредитом осуществляется не позднее 30 числа платежного месяца. Проценты уплачиваются за весь срок фактического пользования кредитом.

Количество дней в месяце условно принимается равным 30, в году – 360. В обеспечение исполнения обязательств по возврату полученного кредита и уплаты процентов по нему кредитополучатель предоставил в банк договоры поручительства двух физических лиц.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Определите срок первого платежа по кредиту.
2. Рассчитайте сумму платежа по основному долгу и сумму процентов за кредит.

**Задание 14.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета реализацию залога и погашение задолженности по кредиту.

Определите, имеет ли право банк оставить за собой нереализованное имущество в процессе обращения взыскания.

Банком ОАО «Приорбанк» принято решение о реализации залога, предоставленного при получении банковского кредита по просроченной кредитной задолженности, торговой организации «Зубр» в размере 230 млн р., числящихся на внебалансовых счетах. Залог был реализован на сумму 230 млн р. и направлен на погашение задолженности по кредиту.

**Задание 15.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета погашение задолженности по кредиту, обеспеченному гарантией. Объясните, имеет ли право банк произвести списание со счета гаранта.

При получении кредита на сумму 40 млн р. ЗАО «Ирина» предоставило в ОАО «АСБ Беларусбанк» гарантию от ОАО «Белвнешэкономбанк». Погашение кредита, согласно кредитному договору, осуществляется в два этапа равными долями. ЗАО «Ирина» 20 млн р. погасило в указанный срок. При наступлении очередного срока организация не сумела погасить оставшуюся сумму кредита в связи с отсутствием средств на текущем (расчетном) счете.

**Задание 16.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета поручительство в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту. Изложите суть назначения данного документа.

В числе документов, предоставленных организацией для получения кредита, находится поручительство другой организации.

**Задание 17.** Объясните, возможно ли погашение суммы задолженности по кредиту и процентов по нему за счет созданного резерва.

Если возможно, то отразите на счетах бухгалтерского учета использование резерва на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

По решению хозяйственного суда, состоявшегося в апреле 20\_\_ г., сумма долга ОАО «Атлант» банку признана безнадежной к взысканию. Сумма кредита – 200 млн р.

Сумма задолженности по кредиту 50 млн р., по процентам – 15 млн р.

Резерв на покрытие возможных убытков создан в полном объеме.

**Задание 18.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по предоставлению денежных средств в форме кредита в иностранной валюте.

#### *Исходные данные*

Банком 1 марта 20\_\_ г. заключен договор с юридическим лицом на предоставление кредита в размере 100 000 долл. США под 11% годовых на 60 дней. Фактически денежные средства в счет предоставленного кредита перечислены на счет юридического лица 2 марта 20\_\_ г.

Погашение суммы основного долга производится единовременно 30 апреля 20\_\_ г. в белорусских рублях по согласованному курсу, равному 8 550 бел. р. за 1 долл. США.

Начисление банком процентов за пользование кредитом осуществляется в последний рабочий день месяца в иностранной валюте, а их доплата до 25 числа текущего месяца.

Период начисления процентов – с 21 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца по согласованному курсу, равному 8 550 бел. р. за 1 долл. США.

Для расчета процентов по кредиту используется условное количество дней в году (360 дней) и месяце (30 дней).

**Задание 19.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по учету процентных доходов по кредитным операциям клиентов.

#### *Исходные данные*

ОАО «БПС-Сбербанк» 16 января 20\_\_ г. выдал индивидуальному предпринимателю В. В. Абросимову кредит в размере 100 000 000 бел. р. сроком на 12 мес. под 24% годовых.

Срок уплаты клиентом процентов – до 11 числа месяца, следующего за отчетным. По кредитному договору погашение кредита начинается через 6 мес. после выдачи кредита.

Согласно локальному нормативному правовому акту банка основным критерием определения вероятности получения процентного дохода является группа риска, присвоенная кредиту следующим образом:

- процентные доходы по кредитам, классифицированным по I–II группам риска, имеют безусловную (высокую) вероятность;
- процентные доходы по кредитам, классифицированным по III–V группам риска, имеют проблемную (низкую) вероятность.

Расчет процентов по кредиту производится исходя из фактического количества дней в году и месяце.

Банк пересматривает вероятность получения дохода ежемесячно в последний рабочий день месяца.

При выдаче кредита 16 января 20\_\_ г. он был отнесен к I группе риска. Вероятность получения процентного дохода – безусловная (высокая).

10 февраля 20\_\_ г. В. В. Абросимов не уплатил начисленные за январь проценты.

15 февраля 20\_\_ г. выяснилась негативная информация, согласно которой активы клиента переклассифицированы по III группе риска.

10 марта 20\_\_ г. В. В. Абросимов не уплатил начисленные за февраль проценты.

Клиент 10 апреля 20\_\_ г. погашает задолженность по процентным доходам, учитываемую на балансовых счетах.

Согласно представленной информации 15 апреля 20\_\_ г. задолженность клиента переклассифицирована во II группу риска.

Задолженность по процентам В. В. Абросимов погашает 10 мая 20\_\_ г. в полном объеме со своего счета в банке.

#### **6.2. Бухгалтерский учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)**

##### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какое определение можно привести для понятия «финансирование под уступку денежного требования (факторинг)»?
2. Чем отличается финансирование под уступку денежного требования (факторинг) от обычной уступки требования?
3. Как классифицируются операции финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
4. Какие документы необходимы при представлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
5. Кто участвует в операции финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
6. Как можно охарактеризовать факторинг с правом и без права регресса?
7. Какая корреспонденция счетов отражает операцию по предоставлению финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
8. На каком внебалансовом счете учитываются суммы платежных требований по факторингу?
9. Какая корреспонденция счетов отражает начисленную сумму дисконта по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
10. Какая корреспонденция счетов отражает уплаченную комиссию под уступку денежного требования?
11. Создает ли банк резерв по несвоевременно уплаченной сумме задолженности по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?

## Задания

**Задание 1.** Изложите порядок предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

Определите, какие документы должен потребовать банк согласно условию задания.

ООО «Дукат» 15 мая 20\_\_ г. предоставило в ОАО «Белгазпромбанк» заявление на получение финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в оплату за поставленные материалы ОАО «Ирина». Сумма платежного требования составляет 300 млн р. Обслуживается ОАО «Ирина» в ОАО «АСБ Беларусбанк». Кредитным комитетом 17 мая рассмотрены представленные документы и вынесено решение о финансировании данной операции.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета финансирование под уступку денежного требования.

### Исходные данные

ОАО «Белгазпромбанк» (см. задание 1) 18 мая 20\_\_ г. подписало договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга), которым предусмотрены следующие условия:

- открытый факторинг на условиях регресса;
- процентная ставка – 20% годовых;
- процентная ставка при несвоевременной оплате – 25% годовых;
- процент возмещения – 90% стоимости отгрузки, указанной в платежных требованиях;
- комиссионное вознаграждение банка – 0,2% от суммы уступаемых платежных требований;
- срок предоставления – 3 мес., уплата процентов производится равными долями;
- срок возврата – 18 августа 20\_\_ г.

Денежные средства перечислены на текущий (расчетный) счет кредитора. Вероятность получения процентного дохода находится в диапазоне от 70% до 100%.

Примечание – Уплата суммы основного долга производится до 30 числа текущего месяца, уплата процентов – до 21 числа текущего месяца. Количество дней в году (360) и в месяце (30) условное.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по погашению финансирования под уступку денежного требования.

Кредитором в указанные в договоре сроки перечислена сумма основного долга и процентов (сумму определите по данным заданий 1 и 2) за июнь. Вероятность получения процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100%.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по погашению финансирования под уступку денежного требования.

При наступлении следующего срока погашения суммы основного долга и процентов кредитор не сумел произвести погашение в связи с отсутствием средств на текущем счете (см. задания 1–3). Вероятность получения процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100%.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по погашению просроченной задолженности финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

ОАО «Ирина» 22 июля предоставило в банк платежные поручения на погашение просроченной задолженности по предоставленному финансированию под уступку денежного требования (факторингу).

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Изложите порядок предоставления финансирования под уступку денежного требования.

### Исходные данные

Организация (ЗАО «Техноснабкомплект») обратилась в обслуживающий ОАО «БПС-Сбербанк» с просьбой о проведении финансирования под уступку денежного требования по платежным требованиям, не оплаченным немецкой фирмой.

Договор заключен 20 июля 20\_\_ г. на сумму 30 000 евро. Оплата платежных требований производится по мере представления поставщиком платежных требований.

Договором на факторинговое обслуживание предусмотрено следующее:

- процентная ставка – плавающая, 18% годовых;
- срок факторинга – 30 дней; по мере изменения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь процентная ставка корректируется;
- процент возмещения поставщику стоимости отгружаемой продукции – 100%;
- срок факторинга – 90 дней;
- погашение предоставленного финансирования под уступку денежного требования осуществляется равными долями в течении действующего срока факторинга до 30 числа текущего месяца;

- кредитор уплачивает повышенную процентную ставку в размере 25% от действующей на момент осуществления факторинговой операции в случае несвоевременного погашения суммы предоставленного финансирования;

- резерв по активным операциям, подверженным кредитному риску, создается банком по мере перечисления фактором денежных средств кредитору в размере 1%;

- банк классифицирует просрочку платежа за предоставленное финансирование под уступку денежного требования в зависимости от срока погашения кредитором задолженности;

- комиссионное вознаграждение за проведение факторинговой операции – 0,3% от суммы операции;

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг) производится на условиях регресса;

- проценты за предоставленное финансирование под уступку денежного требования начисляются ежемесячно 30 числа текущего месяца (количество дней в году и в месяце календарное);

- уплата процентов осуществляется до 25 числа текущего месяца, следующего за отчетным;

- 25 июля 20\_\_ г. кредитор предоставил платежные требования за отгруженную продукцию на сумму 10 000 евро, которые ОАО «БПС-Сбербанк» оплатило; курс евро по отношению к белорусскому рублю, установленный Национальным банком Республики Беларусь, – 7 050 р. за 1 евро.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по начислению процентов согласно условию задания 6.

Банк 30 июля произвел начисление процентов за предоставленное финансирование под уступку денежного требования (сумму определите). Диапазон погашения процентных доходов признан как высокий.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета погашение задолженности и процентов по предоставленному финансированию под уступку денежного требования.

ЗАО «Техноснабкомплект» 25 августа произвел погашение (см. задания 6 и 7) задолженности по сумме основного долга и начисленным процентам. Банк уменьшил сумму созданного резерва (сумму определите).

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по начислению процентов согласно условию задания 6.

Банк 30 августа произвел начисление процентов за предоставленное финансирование под уступку денежного требования (сумму определите).

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции предоставления финансирования под уступку денежного требования.

ЗАО «Техноснабкомплект» 1 сентября предоставило в банк платежные требования на сумму 20 000 евро, которые банком были оплачены в этот же день. Курс евро по отношению к белорусскому рублю, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил 10 100 р. за 1 евро.

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета просроченную задолженность по предоставленному финансированию под уступку денежного требования.

ЗАО «Техноснабкомплект» 25 сентября не погасило задолженности по предоставленному финансированию (см. задание 6). Банк согласно локальным нормативным актам классифицировал данную задолженность по третьей группе риска, создав резерв в размере 30% (сумму определите).

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета просроченную задолженность по начисленным процентам по предоставленному финансированию под уступку денежного требования.

Кредитор 30 сентября не сумел погасить сумму процентов, начисленных за август (см. задание 9). Диапазон погашения процентных доходов признан высоким.

**Задание 13.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета погашение задолженности по сумме основного долга и процентам.

ЗАО «Техноснабкомплект» 20 октября на текущий (расчетный) счет зачислено 3 000 евро, поступивших от немецкой фирмы.

Кредитор 3 октября погасил просроченную задолженность по сумме основного долга и начисленным процентам (см. задания 6, 11, 12), а также оставшуюся задолженность по кредиту. Банк ликвидировал созданный резерв по просроченной задолженности (см. задания 11 и 12).

**Задание 14.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по уплате комиссии по предоставлению финансирования под уступку денежного требования.

Кредитор 3 октября предоставил платежное поручение на уплату комиссии (см. задание 6).

### **6.3. Бухгалтерский учет предоставленного лизинга в банке-лизингодателе**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каково определение понятия «лизинг»?
2. Что является объектом лизинга?
3. Какие существуют виды лизинговых сделок?
4. От чего зависит методика бухгалтерского учета лизинговых операций?
5. Какие документы необходимо представить клиенту в банк для оформления лизинговой сделки?
6. Как отражается в учете оприходование объекта лизинга?
7. Как производится расчет и получение лизинговых платежей?
8. Как составляется график лизинговых платежей?
9. Что включается в лизинговый платеж?
10. Что понимается под выкупной стоимостью объекта лизинга?
11. Как отразить в бухгалтерском учете сумму начисленного НДС по полученному лизинговому платежу?
12. Как отражается в бухгалтерском учете неуплата лизинговых платежей в срок, указанный в графике?
13. Как отражаются в бухгалтерском учете операции по досрочному расторжению договора лизинга?
14. Как отражается в бухгалтерском учете выкуп объекта лизинга, если объект лизинга находится на балансе лизингополучателя (коммерческой организации)?

#### **Задания**

**Задание 1.** Отражите на счетах бухгалтерского учета приобретение и предоставление оборудования в лизинг на балансе лизингодателя.

#### *Исходные данные*

ООО «Промтехоборудование» обратилось в обслуживающее его ОАО «Приорбанк» с предложением приобрести для него с целью последующей сдачи в финансовый лизинг установку для буровых скважин.

Для приобретения установки ОАО «Приорбанк» заключило договор поставки № 0013 от 1 мая 20\_\_ г. с ОАО «Техноснабкомплект» сроком на 11 мес.

Согласно договору объект лизинга числится на балансе ОАО «Приорбанк».

Контрактная стоимость объекта лизинга – 179 360 тыс. р., в том числе НДС по ставке 20%.

Выкупная стоимость – 278 008 тыс. р.

Уровень лизинговой ставки – 5% в год.

Банк 15 февраля 20\_\_ г. произвел предварительную оплату приобретаемой установки, перечислив денежные средства на текущий счет ОАО «Техноснабкомплект», обслуживаемого в ОАО «Белагропромбанк». Установка поступила в банк 20 мая 20\_\_ г. и оприходована на склад.

Установка 29 мая 20\_\_ г. доставлена в ООО «Промтехоборудование», поставщиком произведен ее монтаж. Сумма расходов по монтажу – 900 тыс. р.

В эксплуатацию установка введена 30 мая 20\_\_ г. Договором лизинга между банком и ООО «Промтехоборудование» предусмотрено, что начало срока лизинга исчисляется с даты установки имущества у лизингополучателя.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Охарактеризуйте суть финансового лизинга.
2. Составьте распоряжение от имени кредитного отдела на предварительную оплату установки.

**Задание 2.** Отражите на счетах бухгалтерского учета лизинговые платежи.

#### *Исходные данные*

Лизингополучатель (ООО «Промтехоборудование») обязан уплачивать банку лизинговые платежи в соответствии с графиком лизинговых платежей до 5 числа (таблица 5).

Таблица 5 – График лизинговых платежей, тыс. р.

Периодичность платежей	Возмещение стоимости без НДС	НДС по стоимости (гр. 2 · 20%)	Лизинговая ставка (доход арендодателя)	НДС в обороте по реализации услуг (гр. 4 · 20%)	Лизинговые платежи без НДС (гр. 2 + гр. 4)	Всего НДС (гр. 3 + гр. 5)	Лизинговые платежи с НДС (гр. 6 + гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
Год, месяц получения лизинга:							
июнь 20__							
июль 20__							
август 20__							
сентябрь 20__							
октябрь 20__							
ноябрь 20__							
декабрь 20__							
Год, месяц, следующий за получением лизинга:							
январь 20__							
февраль 20__							
март 20__							
апрель 20__							
май 20__							
Итого							
Остаточная стоимость							
Всего							

Контрактная стоимость объекта без НДС – 152 000 тыс. р.

Сумма НДС по ставке 20% – 27 360 тыс. р.

Контрактная стоимость объекта лизинга с НДС – 179 360 тыс. р.

Уровень лизинговой ставки в год – 5%.

Амортизация объекта лизинга на срок лизинга – 10%.

Выкупная стоимость объекта лизинга с НДС – 278 008 тыс. р.

В день передачи установки в лизинг (29 мая) кредитный отдел составил распоряжение отделу внутрибанковских операций отнести сумму лизинговых платежей за минусом сумм, возмещающих первоначальную стоимость предмета лизинга, на счет доходов к получению.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Составьте график лизинговых платежей.
2. Составьте распоряжение от имени кредитного отдела отделу внутрибанковских операций на отражение в бухгалтерском учете суммы лизинговых платежей.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета поступление лизингового платежа (см. задание 2).

От ООО «Промтехоборудование» 4 июня поступил платеж в размере лизинговой ставки (сумму рассчитайте исходя из графика лизинговых платежей).

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета поступление лизингового платежа (см. задание 2).

От ООО «Промтехоборудование» 4 июля поступил платеж в размере лизинговой ставки (сумму рассчитайте исходя из графика лизинговых платежей).

**Задание 5.** В соответствии с графиком лизинговых платежей произведите отражение на счетах бухгалтерского учета всех последующих лизинговых платежей за период с августа по декабрь года получения лизинга и с января по май года, следующего за получением лизинга (см. задание 2).

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по окончательному расчету за оборудование, переданное в лизинг (по данным заданий 2–5).

ООО «Промтехоборудование» 4 мая произвело окончательный расчет за выкупаемое имущество, предоставленное ему в лизинг банком.

**Задание 7.** Произведите расчет НДС по лизинговым платежам с любым сроком оплаты (см. задание 2) с учетом того, что ставка НДС в части амортизационных отчислений составляет 20%.

Отразите данную операцию на счетах бухгалтерского учета.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета приобретение и предоставление оборудования в лизинг на балансе лизингодателя.

### *Исходные данные*

Отделение ОАО «АСБ Беларусбанк» заключило 20 ноября лизинговый договор с лизингодателем ОАО «Белгазпромбанк» сроком на два года на приобретение для него оборудования (вычислительной техники) на условиях финансовой аренды (лизинга) с последующим выкупом. Согласно договору объект лизинга числится на балансе лизингополучателя. Контрактная стоимость объекта лизинга – 356,9 тыс. р.

Суммы лизинговых платежей в части контрактной стоимости объекта – 132,7 тыс. р., 100 либо 54 тыс. р.

Лизинговые платежи в части лизинговой ставки (10% от контрактной стоимости объекта лизинга) составляют 35,69 тыс. р. всего, в том числе 18,09 тыс. р., 10 и 7,6 тыс. р.

Выкупная стоимость объекта лизинга – 70,2 тыс. р.

Поставщик (ЗАО «Техносервис») 20 ноября произвел поставку оборудования и его установку. Сумма расходов по доставке – 35 тыс. р.

В тот же день был составлен акт приема-передачи оборудования, подписанный поставщиком и отделением ОАО «АСБ Беларусбанк».

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Охарактеризуйте взаимоотношения банков по поводу рассматриваемого финансового лизинга.
2. Составьте распоряжение от имени кредитного отдела на отражение в учете полученного финансового лизинга и суммы лизингового вознаграждения.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета начисление вознаграждения лизингодателю по данным задания 8. Изложите порядок документального оформления операции, учитывая, что начислено вознаграждение лизингодателя по переданному лизингополучателю объекту лизинга.

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета оплату лизинговых платежей (см. задание 8).

ОАО «АСБ Беларусбанк» перечислило лизинговые платежи ОАО «Белгазпромбанк» в части возмещения контрактной стоимости объекта лизинга и суммы вознаграждения.

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета выкуп оборудования, полученного в лизинг (см. задание 8).

ОАО «АСБ Беларусбанк» 20 ноября произвело выкуп оборудования у ОАО «Белгазпромбанк» и перевело на его счет выкупной платеж. В тот же день оборудование было зачислено в состав основных средств банка, отрегулирован учет амортизационных отчислений на долгосрочно арендуемое оборудование в течение срока лизинга.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Укажите, в какой срок должен быть произведен выкуп оборудования, полученного банком в аренду.
2. Рассмотрите порядок документального оформления операций (сумма амортизации, начисленной на арендуемое оборудование за период лизинга, составила 30,5 тыс. р.).

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета приобретение и предоставление оборудования в лизинг на балансе лизингополучателя.

ОАО «БПС-Сбербанк» приобрело у завода-изготовителя оборудование, требующее монтажа, для передачи в финансовую аренду (лизинг) ОАО «Приорбанк» с последующим выкупом. Условиями договора предусмотрено, что объект лизинга находится на балансе лизингодателя.

В товарно-транспортной накладной завода-изготовителя значится следующее:

- стоимость объекта по отпускным ценам без НДС – 25 000 тыс. р.;
- ставка НДС – 20%.

Определите сумму к оплате.



**Задание 13.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета транспортные расходы по доставке оборудования, приобретенного для передачи в лизинг (см. задание 12).

Перечислена сумма транспортной организации за доставку оборудования от поставщика. В акте выполненных работ и счете-фактуре значится следующее:

- стоимость транспортных услуг по тарифам без НДС – 300 тыс. р.;
- ставка НДС – 20%.

Определите сумму к оплате.

**Задание 14.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета принятие к учету оборудования, требующего монтажа (см. задания 12 и 13).

Поступившее от лизингодателя ООО «БПС-Сбербанк» оборудование принято к учету лизингополучателем ООО «Приорбанк» для монтажа по фактической себестоимости (сумму определите).

**Задание 15.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расходы лизингополучателя по монтажу объекта лизинга (см. задания 12–14).

Выполнены лизингополучателем работы по монтажу объекта лизинга, подлежащего выкупу:

- списаны израсходованные материалы по фактической себестоимости на сумму 300 тыс. р.;
- начислена заработная плата за установку оборудования работникам банка в размере 500 тыс. р.;
- произведены отчисления от начисленной заработной платы согласно действующему законодательству (сумму определите).

**Задание 16.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета стоимость выполненных монтажных работ (неотделимых улучшений) объекта лизинга (см. задание 15).

Согласно договору стоимость выполненных монтажных работ (неотделимых улучшений) объекта лизинга возмещается лизингодателем.

Списана фактическая себестоимость выполненных монтажных работ (определите ее сумму).

Отражены операционные расходы лизингополучателя согласно акту приема-передачи выполненных работ на договорную стоимость в размере фактических затрат с НДС по ставке 20% (определите сумму доходов по факту оплаты).

Списано с учета оборудование, принятое для монтажа от лизингодателя, согласно акту приема-передачи выполненных монтажных работ (стоимость определите).

**Задание 17.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета оприходование объекта лизинга (см. задание 16).

#### *Исходные данные*

Принят к учету объект лизинга, поступивший от лизингодателя по договору финансовой аренды сроком на два года с последующим выкупом. В договоре финансовой аренды (лизинга) значится следующее:

- контрактная стоимость объекта лизинга без НДС, включая расходы по его монтажу (сумму определите);
- лизинговые платежи в части контрактной стоимости установлены в размерах 40%, 30 и 20%;
- лизинговые платежи в части лизинговой ставки – 10% от контрактной стоимости объекта лизинга (сумму определите);
- выкупная стоимость объекта лизинга (сумму определите).

Исходя из условия задания, выполните следующее:

1. Определите стоимостные условия договора финансовой аренды.
2. Рассчитайте лизинговые платежи.

**Задание 18.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета начисление амортизации по неотделимым улучшениям объекта лизинга. Изложите порядок документального отражения операции.

Начислена амортизация по неотделимым улучшениям объекта лизинга в течение срока договора финансовой аренды (лизинга) на сумму 350 тыс. р.

**Задание 19.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета первый лизинговый платеж (см. задание 17).

Начислен и перечислен лизинговый платеж в пользу лизингодателя по срокам согласно договору финансовой аренды (сумму определите).

**Задание 20.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета оплату лизинговых платежей (см. задание 17).

По истечении одного года лизингополучатель досрочно уплатил оставшиеся лизинговые платежи до истечения срока договора лизинга в части второго и третьего платежей и выкупил объект лизинга.

**Задание 21.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета получение объекта лизинга, требующего монтажа у лизингополучателя, если по договору объект лизинга числится на балансе лизингополучателя.

### *Исходные данные*

Получен от лизингодателя объект лизинга, требующий монтажа, и передан в монтаж. Условиями договора аренды (лизинга) определено следующее:

- контрактная стоимость объекта лизинга, включая расходы по монтажу без НДС, – 16 960 тыс. р., ставка НДС – 20%;
- лизинговые платежи в части контрактной стоимости установлены в размерах 7 000 тыс. р., 5 400 и 3 800 тыс. р.;
- лизинговые платежи в части лизинговой ставки (10% от контрактной стоимости объекта лизинга) – 1 696 тыс. р. всего, в том числе 736 тыс. р., 560 и 400 тыс. р.;
- выкупная стоимость объекта лизинга – 760 тыс. р.

Амортизация по объекту лизинга начисляется в сроки и в суммах произведенных очередных лизинговых платежей по контрактной стоимости объекта лизинга.

**Задание 22.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета затраты, связанные с монтажом и установкой объекта лизинга.

Лизингополучателем приняты работы по монтажу и установке объекта лизинга, выполненные подрядчиком согласно акту приема-передачи выполненных работ. Стоимость работ без НДС – 1 500 тыс. р., ставка НДС – 20% (сумму определите). Подрядчику перечислены денежные средства за выполненные работы (сумму определите).

**Задание 23.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета использование источника финансирования (см. задание 21 и 22). Изложите порядок документального оформления данных операций.

Оборудование приобретено за счет нераспределенной прибыли отчетного года (сумму определите).

**Задание 24.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета оприходование объекта лизинга и начисление амортизации по нему (см. задания 21 и 22). Определите первоначальную стоимость объекта и сумму начисленной амортизации согласно договору.

Принят в эксплуатацию объект основных средств, полученный в финансовую аренду (лизинг). Начислена амортизация контрактной стоимости объекта лизинга.

**Задание 25.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета лизинговый платеж (см. задания 21 и 22). Изложите порядок документального оформления операции.

Начислен и перечислен лизинговый платеж лизинговой ставки согласно договору финансовой аренды (лизинга).

**Задание 26.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета выкуп объекта лизинга (см. задания 21 и 22).

Лизингополучателем до истечения срока договора перечислены оставшиеся лизинговые платежи и произведен выкуп объекта лизинга на сумму выкупной стоимости. Лизингополучателем оприходован объект лизинга.

Исходя из условия задания выполните следующее:

1. Изложите порядок документального оформления операции.
2. Составьте бухгалтерские проводки в случае возврата объекта основных средств.

**Задание 27.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета банка-лизингодателя операцию лизинга.

### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» заключило с ОАО «Деталь» договор лизинга. Условиями договора предусмотрено, что лизингодатель (банк) осуществляет выбор предмета договора лизинга и продавца, приобретает имущество в собственность и передает лизингополучателю (коммерческой организации) во временное владение и пользование сроком на 2 года. Предметом договора лизинга является оборудование, установка которого осуществляется продавцом. Договором лизинга предусмотрен выкуп оборудования лизингополучателем.

Цена оборудования составляет 17 400 000 р. (в том числе НДС по ставке 20%). Расчеты с продавцом произведены путем предоставления ему стопроцентной предварительной оплаты.

Доставка оборудования осуществляется специализированной транспортной организацией. Стоимость услуг по доставке оплачивается лизингодателем (банком) и составляет 600 000 р., в том числе НДС по ставке 20%.

Контрактная стоимость предмета договора лизинга составляет 18 000 000 р., в том числе НДС по ставке 20%.

Сумма вознаграждения (дохода) лизингодателя – 3 500 000 р.

Выкупная стоимость – 600 000 р. (с учетом НДС по ставке 20%).

Оборудование передано в лизинг 1 февраля 20\_\_ г.

По договору лизинга лизинговые платежи оплачиваются ежемесячно, но не позднее 5 числа месяца, следующего за месяцем оказания услуг.

Лизинговый платеж оплачивается единой суммой, включающей в себя сумму вознаграждения (дохода) лизингодателя и сумму, возмещающую расходы лизингодателя, связанные с приобретением оборудования (погашение контрактной стоимости). Ставка НДС – 20%.

Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя.

В таблице 6 представлен график лизинговых платежей.

Таблица 6 – График лизинговых платежей ОАО «Деталь», р.

Период	Суммы возмещения контрактной стоимости	В том числе НДС в сумме возмещения контрактной стоимости	Сумма вознаграждения (дохода) лизингодателя без НДС	Сумма НДС в вознаграждении (дохода) лизингодателя	Сумма лизингового платежа, всего (сумма граф 2, 4 и 5)
1	2	3	4	5	6
Февраль 2010 г.	500 000	83 333,33	210 000	42 000	752 000
Март 2010 г.	500 000	83 333,33	204 167	40 833	745 000
...					
Декабрь 2011 г.	500 000	83 333,33	75 833	15 167	591 000
Январь 2012 г.	500 000	83 333,33	70 000	14 000	584 000
Итого	12 000 000	2 000 000	3 500 000	700 000	16 200 000

## Тема 7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ

### Вопросы для самоконтроля

1. Какой нормативный документ регулирует порядок бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами?
2. Что понимается под банковскими слитками?
3. Что понимается под мерными слитками?
4. Что понимается под наличными драгоценными металлами?
5. Что понимается под безналичными драгоценными металлами?
6. Какое определение можно дать обезличенному металлическому счету?
7. Каково определение вкладного металлического счета?
8. На каком счете отражается положительная разница между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов?
9. На каком счете отражается отрицательная разница между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов?
10. На какой счет списывается в конце каждого месяца дебетовое сальдо счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»?
11. На какой счет списывается в конце каждого месяца кредитовое сальдо счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»?
12. Как определяется финансовый результат от операций с драгоценными металлами?
13. На каких счетах отражаются операции с памяtnыми монетами, принадлежащими банку на праве собственности?
14. По какой стоимости учитываются памятные монеты на балансе банка?
15. Каким образом формируется продажная стоимость памятных монет?
16. Какие счета используются для отражения операций покупки и продажи футляров для памятных монет?

### Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по реализации мерных слитков клиентам на основании нижеприведенных данных.

В ОАО «АСБ Беларусбанк» 25 февраля 20\_\_ г. поступила заявка от ОАО «Эдельвейс» на покупку трех мерных слитков золота 999,9 пробы весом по 100 г каждый.

Балансовая стоимость одного слитка составила 48 500 тыс. р., цена реализации – 49 560 тыс. р. На основании платежного поручения клиент произвел оплату за мерные слитки. Представитель ОАО «Эдельвейс» по расходному кассовому ордеру получил мерные слитки у заведующего хранилищем банка.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по приобретению мерных слитков банком, используя нижеприведенную информацию.

Гомельское региональное отделение ОАО «Белвнешэкономбанк» 24 февраля 20\_\_ г. направило в Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Гомельской области заявку на приобретение 10 мерных слитков золота 999,9 пробы весом по 50 г каждый.

На основании счета-фактуры, выписанного структурным подразделением Национального банка Республики Беларусь, и платежного поручения Гомельское региональное отделение ОАО «Белвнешэкономбанк» перечислило денежные средства в счет оплаты за мерные слитки в размере 247 500 тыс. р.

В этот же день по товарно-транспортной накладной мерные слитки оприходованы в хранилище ОАО «Белвнешэкономбанк».

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по реализации мерных слитков клиентам.

В Гомельское региональное отделение ОАО «Белвнешэкономбанк» 26 февраля 20\_\_ г. поступила заявка от П. Т. Зеленской на покупку одного мерного слитка золота 999,9 пробы весом 5 г.

Балансовая стоимость слитка – 24 700 тыс. р.

Цена реализации слитка – 25 300 тыс. р. Денежные средства в оплату за слиток внесены в приходную кассу банка.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета реализацию мерных слитков физическим лицам и их переоценку на вкладных металлических счетах.

#### *Исходные данные*

ОАО «Белинвестбанк» 5 февраля 20\_\_ г. производит продажу мерных слитков за наличные и безналичные белорусские рубли. Продажная стоимость 1 г золота 999,9 пробы – 540 200 р.

Клиентом, физическим лицом, приобретено 10 г золота за наличные и 5 г за безналичные денежные средства. По желанию клиента 10 г золота зачислены на вкладной металлический счет. Балансовая стоимость 1 г золота – 533 600 р.

Произведено 31 февраля 20\_\_ г. начисление процентов в размере 5% годовых, которые перечислены на текущий счет клиента.

Произведена переоценка 5 апреля 20\_\_ г. в связи с изменением учетной цены 1 г золота – 535 200 р.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета депозитные операции банка с мерными слитками.

#### *Исходные данные*

От Д. А. Никифорова 22 февраля 20\_\_ г. принят во вклад до востребования мерный слиток золота 999,9 пробы весом 10 г. Стоимость слитка составила 5 100 тыс. р.

28 февраля 20\_\_ г. начислены проценты по вкладу за февраль. Процентная ставка по вкладу составляет 5% годовых (сумму определите).

По расходному кассовому ордеру 5 марта 20\_\_ г. Д. А. Никифорову выплачены процентные доходы за февраль по вкладу до востребования в драгоценных металлах.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета депозитные операции банка с мерными слитками, используя приведенную ниже информацию.

На срочный вклад 15 февраля 20\_\_ г. от Н. П. Ткачева принят мерный слиток золота 999,9 пробы весом 100 г стоимостью 48 500 тыс. р.

28 февраля начислены проценты по вкладу за февраль по ставке 9% годовых (сумму определите).

На основании мемориального ордера 1 марта 20\_\_ г. начисленные проценты по вкладу в драгоценных металлах капитализированы.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета депозитные операции банка с банковскими слитками.

#### *Исходные данные*

От ОДО «Транзит» 1 февраля 20\_\_ г. на основании приходного кассового ордера (ПКО) принят банковский слиток золота 999,9 пробы весом 100 г стоимостью 48 500 тыс. р. на обезличенный металлический счет.

Принятый 1 февраля 20\_\_ г. банковский слиток зачислен на срочный депозитный металлический счет.

Проценты по срочному депозитному металлическому счету начислены 28 февраля 20\_\_ г. по ставке 8% годовых (сумму определите).

На основании мемориального ордера проценты, начисленные по депозиту 1 марта 20\_\_ г. в драгоценных металлах зачислены на текущий (расчетный) счет ОДО «Транзит».

По окончании срока депозита банковский слиток возвращен ОДО «Транзит».

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета депозитные операции банка с банковскими слитками.

#### *Исходные данные*

ОАО «АСБ «Беларусбанк» 20 января 20\_\_ г. на основании договора банковского вклада (депозита) перечислило драгоценные металлы (золото) на срочный депозит в Национальный банк Республики Беларусь на сумму 485 600 тыс. р.

Начислены процентные доходы по срочному депозиту в драгоценных металлах в Национальном банке Республики Беларусь 31 января 20\_\_ г. по ставке 10% годовых. Сумму определите.

На основании мемориального ордера 1 февраля 20\_\_ г. на корреспондентский счет ОАО «АСБ Беларусбанк» зачислены процентные доходы по срочному депозиту в драгоценных металлах в Национальном банке Республики Беларусь.

По окончании срока договора банковского вклада счет срочного депозита закрывается.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета депозитные операции банка с банковскими слитками.

ОДО «Сапфир» со своего обезличенного металлического счета в банке разместил 3 декабря 20\_\_ г. в банковский вклад (депозит) 1 000 г золота в виде банковских слитков сроком на 2 месяца с выплатой процентов в размере 6% годовых (размер процентов условный) с последующей выдачей ему наличных драгоценных металлов в виде банковских слитков.

В соответствии с заключенным договором банковского вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются в белорусских рублях. В соответствии с локальным нормативным правовым актом банка отражение сумм начисленных процентов на соответствующих счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний рабочий день месяца.

Период начисления процентов – с 1-го по 30-е число. Количество дней в году (360) считается условным, а количество дней в месяце также является условным и принимается равным 30. Проценты начисляются исходя из остатков на конец операционного дня. Уплата процентов по договору банковского вклада (депозита) производится ежемесячно, 5-го числа месяца, следующего за отчетным.

Учетные цены на золото в виде банковских слитков за период действия договора банковского вклада (депозита) представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Цены на золото в банковских учетных слитках

Дата	Цена за 1 г, р.
3 декабря 20__ г.	426 849
5 декабря 20__ г.	432 916
14 декабря 20__ г.	438 098
12 января 20__ г.	440 383
2 февраля 20__ г.	440 609

## **Тема 8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

### *Вопросы для самоконтроля*

1. Какой нормативный документ регулирует порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами?
2. Какие виды ценных бумаг имеют обращение на рынке ценных бумаг в Республике Беларусь?
3. Каков порядок приобретения в банке ценных бумаг?
4. Что подразумевается под справедливой стоимостью ценных бумаг?
5. Как можно охарактеризовать балансовую стоимость ценных бумаг?
6. Какое определение можно привести для понятия «цена приобретения ценных бумаг»?
7. Что подразумевается под номинальной стоимостью ценных бумаг?
8. По какой стоимости будут оприходованы ценные бумаги в портфеле ценных бумаг банка?
9. Какие балансовые счета используются в бухгалтерском учете для отражения операций с ценными бумагами?
10. Какую характеристику можно привести для портфеля ценных бумаг банка, приобретенных для торговли? На каких балансовых счетах они учитываются?
11. Как можно охарактеризовать ценные бумаги, удерживаемые до погашения? На каких балансовых счетах они учитываются?

12. Как характеризуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи? На каких балансовых счетах они учитываются?
13. Какие внебалансовые счета используются для отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, приобретенными для торговли, удерживаемыми до погашения, имеющимися в наличии для продажи?
14. Какие ценные бумаги подлежат переоценке?
15. Как часто осуществляется переоценка ценных бумаг?
16. Какие балансовые счета используются при реализации ценных бумаг?
17. На каких внебалансовых счетах учитываются ценные бумаги в случае, если эти ценные бумаги на рынке обесценились?
18. Как осуществляется бухгалтерский учет ценных бумаг в случае, если эмитент не произвел их погашение в первый, второй и последующие разы?
19. С какой целью банки создают специальный резерв под обесценивание ценных бумаг?
20. Каким нормативным документом регулируется порядок формирования и использования специального резерва под обесценивание ценных бумаг?
21. От чего зависит размер отчислений в специальный резерв под обесценивание ценных бумаг?
22. На каких балансовых счетах отражаются операции по созданию специального резерва под обесценивание ценных бумаг?

### Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по приобретению ценных бумаг для торговли.

ОАО «Белинвестбанк» 2 февраля 20\_\_ г. приобрело ценные бумаги для торговли (депозитные сертификаты, выпущенные банком-резидентом) согласно договору. Дата перехода права собственности – 7 февраля 20\_\_ г.

Ценные бумаги приобретены на сумму 650 тыс. р., в том числе накопленный процентный доход составил 200 тыс. р.

В момент отражения в учете 8 февраля 20\_\_ г. увеличилась их справедливая стоимость на 100 тыс. р. Номинальная стоимость облигации – 500 тыс. р.

**Задание 2.** Рассчитайте сумму начисленного процентного дохода и отразите на счетах бухгалтерского учета операции по начислению процентного дохода и переоценке справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно учетной политике банка 28 февраля 20\_\_ г. был начислен процентный доход по ценным бумагам для торговли в размере 6% и произведена переоценка справедливой стоимости в сторону уменьшения на 50 тыс. р. (см. задание 1).

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по выбытию ценных бумаг. Определите финансовый результат от переоценки ценных бумаг и их реализации и отразите его в учете.

Ценные бумаги (см. задания 1 и 2) были проданы 13 марта 20\_\_ г. ОАО «Елена» на сумму 750 тыс. р. по фактической цене реализации.

Дата перехода права по выбытию ценных бумаг – 14 марта 20\_\_ г.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по приобретению ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Определите сумму накопленного процентного дохода до момента приобретения банком облигации, если она была выпущена 20 июля прошлого года.

Согласно договору № 15 ОАО «АСБ Беларусбанк» 20 мая 20\_\_ г. приобрело облигации, удерживаемые до погашения, с процентным доходом, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь.

Ставка процентного дохода составляет 5%. Оплата процентного дохода производится ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным.

Номинальная стоимость облигаций – 320 тыс. р. Стоимость ценных бумаг в тот же день была оплачена.

«АСБ Беларусбанк» 21 мая 20\_\_ г. ОАО получило документы, подтверждающие переход права собственности. Срок погашения ценных бумаг – 21 июля 20\_\_ г.

**Задание 5.** Рассчитайте сумму начисленного процентного дохода по облигациям, удерживаемым до погашения, и отразите его на счетах бухгалтерского учета.

Согласно учетной политике банка в последний рабочий день месяца банком начислен процентный доход за период нахождения облигаций в собственности банка (см. задание 4).

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по получению банком начисленного процентного дохода по облигациям, удерживаемым до погашения.

Эмитент 1 июня 20\_\_ г. оплатил ОАО «АСБ Беларусбанк» доход, начисленный за период нахождения ценных бумаг в собственности банка с 21 мая 20\_\_ г. по 31 мая 20\_\_ г. (см. задания 4 и 5).

**Задание 7.** Рассчитайте сумму начисленного процентного дохода по облигациям, удерживаемым до погашения, и отразите его на счетах бухгалтерского учета.

В последний рабочий день 30 июня 20\_\_ г. месяца банком начислен процентный доход за июнь (см. задание 4).

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по непогашению эмитентом начисленного процентного дохода по облигациям, удерживаемым до погашения.

При наступлении срока оплаты процентного дохода по облигациям (1 июля 20\_\_ г.) удерживаемым до погашения, эмитент не выполнил обязательства по выплате процентов за июнь.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по невыполнению эмитентом своих обязательств в срок, предусмотренный договором.

Срок погашения облигаций наступил 21 июля 20\_\_ г., удерживаемых до погашения. Банком начислен процентный доход по облигациям за июль (см. задание 4).

Эмитент не выполнил свои обязательства по погашению ценных бумаг и не выплатил процентный доход.

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по погашению эмитентом задолженности перед банком по погашению облигаций и начисленного процентного дохода.

Эмитент 2 августа 20\_\_ г. произвел погашение ценных бумаг и оплату просроченного процентного дохода по облигациям, удерживаемым до погашения (см. задания 4–9).

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по облигациям банка-нерезидента, находящимся в собственности банка.

По состоянию на 1 августа 20\_\_ г. в портфеле банка находятся облигации банка-нерезидента на сумму 100 тыс. долл. США. Задолженность по процентам, числящаяся на балансе банка, не погашается эмитентом более чем 90 дней.

Срок погашения облигаций – 1 ноября 20\_\_ г. Задолженность по облигациям погашена эмитентом 30 декабря 20\_\_ г.

По состоянию на 1 августа 20\_\_ г. официальный курс доллара США, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил 8 430 бел. р. за 1 долл. США, на 30 декабря 20\_\_ г. – 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению ценных бумаг, созданию и аннулированию резерва под обесценивание ценных бумаг.

#### *Исходные данные*

Банк 1 апреля 20\_\_ г. приобрел пакет облигаций, удерживаемых до погашения, выпущенных банком-резидентом на сумму 100 млн р. со сроком погашения 30 ноября 20\_\_ г.

31 мая 20\_\_ г. финансовое состояние эмитента ухудшилось, и банк создал резерв по II группе риска (25% от цены приобретения).

Финансовое состояние эмитента снова ухудшилось 30 июля 20\_\_ г., и банк создал резерв по III группе риска (50% от цены приобретения).

Финансовое состояние эмитента классифицировано как надежное 31 октября 20\_\_ г., и банк аннулировал созданный резерв.

**Задание 13.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по выпуску и продаже депозитных сертификатов, выпущенных банком, используя нижеприведенную информацию.

ОАО «Белинвестбанк» осуществило выпуск депозитных сертификатов в количестве 150 шт. по номинальной стоимости 200 тыс. р. После регистрации в государственном реестре бланков строгой отчетности 15 апреля 20\_\_ г. они поступили в банк.

Пять бланков было выдано под отчет ответственному исполнителю 16 апреля 20\_\_ г..

Коммерческая организация 17 апреля 20\_\_ г. приобрела три депозитных сертификата.

**Задание 14.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по продаже и погашению сберегательных сертификатов, выпущенных банком, если известно, что 25 мая 20\_\_ г. физическое лицо приобрело в банке сберегательный сертификат номинальной стоимостью 300 тыс. р. со сроком погашения через 90 дней. Процентная ставка – 34% годовых.

Согласно учетной политике банка при начислении процентов количество дней в году точное. Расчет суммы процентов производится на средний остаток за период.

Проценты выплачиваются одновременно с погашением сертификата.

**Задание 15.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по погашению сберегательных сертификатов, выпущенных банком, используя данные о том, что 5 июня 20\_\_ г. коммерческая организация предъявила в банк-эмитент три депозитных сертификата номинальной стоимостью 150 тыс. р. каждый. Срок выдачи сертификатов – 5 апреля 20\_\_ г.

Два депозитных сертификата со сроком погашения 5 июня 20\_\_ г. Процентная ставка – 35% годовых. Проценты в течение этого срока не выплачивались.

Срок погашения третьего сертификата – 5 августа 20\_\_ г. По взаимному соглашению при досрочном предъявлении сертификата к оплате банком выплачиваются проценты, предусмотренные по вкладу до востребования (1% годовых).

**Задание 16.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по досрочному погашению сберегательного сертификата, выпущенного банком.

Физическим лицом 2 января 20\_\_ г. был досрочно предъявлен к оплате сберегательный сертификат номинальной стоимостью 300 тыс. р., выданный банком 15 октября 20\_\_ г.

Проценты выплачивались ежемесячно по ставке 32% годовых. Расчет суммы процентов осуществлялся на фактический ежедневный остаток счета исходя из условного количества дней в году.

**Задание 17.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и продаже ценной бумаги для торговли, а также начислению процентов по ней.

Банк 3 января 20\_\_ г. приобрел у другого банка облигацию, выпущенную банком-резидентом с целью ее продажи в краткосрочном периоде.

Номинальная стоимость облигации – 20 000 тыс. р.

Срок обращения облигации с 3 января 20\_\_ г. по 31 декабря 20\_\_ г.

Объявленная процентная ставка – 40% годовых.

15 апреля 20\_\_ г. облигация была продана другому банку по цене 20 700 тыс. р.

**Задание 18.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и погашению ценной бумаги, удерживаемой до погашения, а также начисления процентов по ней.

1 февраля 20\_\_ г. банк приобрел у другого банка облигацию, выпущенную банком-резидентом, по цене 20 300 тыс. р. с целью ее удержания до погашения.

Номинальная стоимость облигации – 20 000 тыс. р.

Срок обращения облигации с 3 января 20\_\_ г. по 31 апреля 20\_\_ г.

Объявленная процентная ставка – 40% годовых.

Определите сумму погашения ценной бумаги.

**Задание 19.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и продаже ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, ее переоценки и начисления процентов.

#### *Исходные данные*

Банк 1 февраля 20\_\_ г. приобрел у другого банка облигацию, выпущенную банком-резидентом, по цене 20 300 тыс. р. и классифицировал ее как имеющуюся в наличии для продажи.

Срок обращения облигации с 3 января 20\_\_ г. по 31 декабря 20\_\_ г. Объявленная процентная ставка – 40% годовых.

Банк 29 февраля 20\_\_ г. произвел переоценку ценной бумаги, новая справедливая стоимость которой составила 20 400 тыс. р.

Облигация 15 апреля 20\_\_ г. была продана другому банку по цене 20 800 тыс. р.

**Задание 20.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с выпуском и погашением сберегательного сертификата, а также начислением процентов по нему.

#### *Исходные данные*

Банк 3 января 20\_\_ г. продал физическому лицу сберегательный сертификат по номинальной стоимости 5 000 тыс. р. Денежные средства перечислены с текущего (расчетного) счета физического лица. Срок обращения сертификата – 12 мес.

Объявленная процентная ставка – 15% годовых. По условию сертификата проценты выплачиваются одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

Согласно учетной политике банка начисленные проценты в бухгалтерском учете отражаются в последний рабочий день отчетного месяца.

Сертификат 25 апреля 20\_\_ г. был досрочно предъявлен к погашению. Согласно условию сертификата при его досрочном предъявлении к погашению за дни месяца, в котором ценная бумага предъявлена к погашению, выплачиваются проценты, предусмотренные по вкладу (депозиту) до востребования, по ставке 1% годовых.

Сумма сертификата и проценты выплачены из кассы банка.



**Задание 21.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с выпуском и погашением облигаций, выпущенных банком.

*Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» выпущены облигации с процентным доходом (44% годовых) и номинальной стоимостью 100 тыс. р. за акцию.

Первоначальное размещение выпуска (100 шт.) осуществлено в 2010 г. Дополнительные акции (64 шт.) были размещены 15 января 2012 г. При этом возможны несколько вариантов размещения:

*1 вариант:*

- текущая стоимость на дату продажи (15 января 2011 г.) – 100 701 р.;
- цена продажи – 100 679 р.;
- текущая стоимость на дату начисления процентных расходов (31 января 2011 г.) – 100 799 р.;
- цена выкупа до срока погашения – 100 750 р.

*2 вариант:*

- текущая стоимость на дату продажи (15 января 2011 г.) – 100 701 р.;
- цена продажи – 100 706 р.;
- текущая стоимость на дату начисления процентных расходов (31 января 2011 г.) – 100 799 р.;
- цена выкупа до срока погашения – 100 750 р.

*3 вариант:*

- текущая стоимость на дату продажи (15 января 2011 г.) – 100 701 р.;
- цена продажи – 100 799 р.;
- текущая стоимость на дату начисления процентных расходов (31 января 2011 г.) – 100 799 р.;
- цена выкупа до срока погашения – 100 799 р.

**Задание 22.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции с облигациями.

*Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» (покупатель) и ЗАО «Стемп» (продавец) 5 января 20\_\_ г. заключили договор, согласно которому банк обязуется оплатить и принять в собственность на условиях настоящего договора облигации ОАО «Бета» (эмитент).

Вид и форма облигации – процентные, неконвертируемые, бездокументарные (в виде записей на счетах).

Номинальная стоимость облигации – 1 000 000 р.

Количество облигаций – 4 500 шт.

Накопленный купонный доход составляет 68 054 795 р.

Сумма, подлежащая уплате за облигации, – 4 568 054 795 р.

Размер купонного дохода – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (13,5%) плюс 10% (23,5%) годовых. Выплаты купонного дохода могут быть произведены 31 марта 20\_\_ г. и 1 июля 20\_\_ г.

Дата погашения облигаций – 1 июля 20\_\_ г.

Банк приобретает данные облигации с намерением удерживать их до погашения.

Право собственности на облигации возникает у банка с момента перевода облигаций на его счет «депо» (6 января 20\_\_ г.).

Периодичность начисления доходов, установленная банком, – последний рабочий день отчетного месяца, а также при погашении облигаций и получении промежуточного купонного дохода.

**Задание 23.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по формированию резерва под обесценение ценных бумаг.

31 августа 20\_\_ г. банком был сформирован резерв на покрытие возможных убытков по облигациям, удерживаемым до погашения:

- в белорусских рублях по ценным бумагам, номинированным в белорусских рублях, на сумму 15 000 тыс. р.;
- в иностранной валюте по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, на сумму 1 000 долл. США по курсу 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

**Задание 24.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по уменьшению (аннулированию) специального резерва под обесценение ценных бумаг.

Банком 25 августа 20\_\_ г. произведено аннулирование резерва на покрытие возможных убытков по облигациям, имеющимся в наличии для продажи, в следующем объеме:

- на 8 000 тыс. р. под обесценение ценных бумаг, сформированного в белорусских рублях;
- на сумму резерва под обесценение ценных бумаг, сформированного в иностранной валюте, в размере 5 000 долл. США по курсу 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

На дату создания резерва официальный курс доллара США, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил 8 440 бел. р. за 1 долл. США.

**Задание 25.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по использованию специального резерва под обесценение ценных бумаг.

Банком 30 августа 20\_\_ г. было осуществлено списание задолженности по облигациям, выпущенным коммерческой организацией, имеющимся в наличии для продажи и отнесенным к IV группе риска за счет резерва под обесценение ценных бумаг, на сумму 12 000 тыс. р.

Сумма начисленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной бумаги, – 1 200 тыс. р.

**Задание 26.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета посредническую операцию по покупке ценных бумаг на бирже.

ОАО «АСБ Беларусбанк» (профессиональный участник рынка ценных бумаг) по договору комиссии с клиентом ОАО «Альянс» приобретает на биржевом рынке ценные бумаги.

Банк приобретает пакет государственных краткосрочных облигаций в количестве 100 шт. по цене не выше 185 тыс. р. за облигацию. По условиям договора клиент перечисляет денежные средства на покупку государственных краткосрочных облигаций с текущего (расчетного) счета. Комиссионное вознаграждение определено в размере 300 тыс. р.

**Задание 27.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета посредническую операцию по продаже ценных бумаг на бирже.

ОАО «АСБ Беларусбанк» (профессиональный участник рынка ценных бумаг) по договору комиссии с клиентом ОАО «Новый мир» продает на биржевом рынке ценные бумаги до срока погашения.

Банк продает пакет государственных краткосрочных облигаций (100 шт.) по цене не менее 190 тыс. р. за облигацию. По условиям договора комиссионное вознаграждение определено в размере 400 тыс. р.

## **Тема 9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Каков порядок документального оформления и бухгалтерского учета операций банка по покупке иностранной валюты в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» за счет и по поручению клиента?
2. Каков порядок документального оформления и бухгалтерского учета операций банка по продаже иностранной валюты в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» за счет и по поручению клиента?
3. Каков порядок документального оформления и бухгалтерского учета операций банка по покупке иностранной валюты в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от своего имени и за счет собственных средств?
4. Каков порядок документального оформления и бухгалтерского учета операций банка по продаже иностранной валюты в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от своего имени и за счет собственных средств?
5. Каков порядок документального оформления и бухгалтерского учета операций по покупке-продаже иностранной валюты на внебиржевом рынке?
6. Каков порядок документального оформления валютно-обменных операций, осуществляемых через обменные пункты банка?
7. Какова методика бухгалтерского учета конверсионных операций, осуществляемых обменным пунктом банка?
8. Каков порядок документооборота обязательной продажи выручки в иностранной валюте, поступающей на счета клиентов?
9. Каков порядок исполнения банками функций агентов валютного контроля?
10. Какие виды лицевых счетов открываются клиенту в банке для отражения в бухгалтерском учете операций с иностранной валютой?

### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета филиала и головного банка операции по продаже иностранной валюты в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по поручению клиента.

### **Исходные данные**

ЧУП «Елена» оформило в филиале № 498 ОАО «АСБ Беларусбанк» в г. Гродно заявку на продажу иностранной валюты в размере 14 300 евро в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Валюта продана по курсу 8 450 бел. р. за 1 евро.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на дату продажи – 8 500 бел. р. за 1 евро.

Рублевый эквивалент от проданной валюты зачислен на текущий (расчетный) счет ЧУП «Елена».

ОАО «АСБ Беларусбанк» перечислило вознаграждение бирже за проведение операции по продаже валюты в размере 0,2% от суммы сделки.

На основании распоряжения филиала с текущего (расчетного) счета ЧУП «Елена» списано комиссионное вознаграждение за продажу иностранной валюты в размере 0,3% от суммы сделки.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета филиала и головного банка операции по покупке иностранной валюты в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по поручению клиента.

#### *Исходные данные*

ОДО «Модуль» предоставило в обслуживающий банк (филиал № 305 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля) заявку на покупку иностранной валюты в размере 5 000 долл. США в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Валюта приобретена по курсу 8 540 бел. р. за 1 долл. США.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на дату сделки составил 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

Приобретенная на бирже валюта зачислена на специальный счет ОДО «Модуль».

ОАО «АСБ Беларусбанк» перечислило вознаграждение бирже за проведение операции по покупке валюты в размере 0,2% от суммы сделки.

На основании распоряжения филиала с текущего (расчетного) счета ОДО «Модуль» списано комиссионное вознаграждение за покупку иностранной валюты в размере 0,3% от суммы сделки.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке клиентом банка, используя нижеприведенную информацию.

Индивидуальный предприниматель А. П. Сотников, у которого открыт текущий (расчетный) счет в белорусских рублях и иностранной валюте, 5 августа 20\_\_ г. представил в филиал № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля платежное поручение на продажу 7 000 евро на внебиржевом рынке по курсу 10 750 бел. р. за 1 евро.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на дату сделки – 10 800 бел. р. за 1 евро.

Рублевый эквивалент от проданной валюты 7 августа 20\_\_ г. зачислен на текущий (расчетный) счет индивидуального предпринимателя А. П. Сотникова.

На основании распоряжения филиала с текущего (расчетного) счета индивидуального предпринимателя А. П. Сотникова списано комиссионное вознаграждение за продажу иностранной валюты в размере 0,15% от суммы сделки.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по продаже валюты, поступившей клиенту, на внебиржевом валютном рынке путем зачисления с покупкой используя информацию приведенную ниже.

На счет ОДО «Символ» 1 августа 20\_\_ г. поступили 10 000 долл. США, не подлежащие обязательной продаже. Текущий (расчетный) счет в белорусских рублях ОДО «Символ» открыт в филиале № 302 ОАО «АСБ Беларусбанк».

На основании договора на совершение валютно-обменной операции по зачислению с покупкой безналичной иностранной валюты филиал осуществил покупку валюты, поступившей ОДО «Символ».

Валюта продана по курсу 8 590 бел. р. за 1 долл. США. В этот же день и рублевый эквивалент зачислен на текущий расчетный счет ОДО «Символ».

Официальные курсы установленные Национальным банком Республики Беларусь на день продажи, – 8 500 бел. р. за 1 долл. США и 10 800 бел. р. за 1 евро.

На основании распоряжения филиала со счета ОДО «Символ» 2 августа 20\_\_ г. списано комиссионное вознаграждение за продажу иностранной валюты в размере 0,15% от суммы сделки.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по конверсии валюты по поручению клиента за счет валютной позиции филиала на внебиржевом валютном рынке.

#### *Исходные данные*

ОАО «Прометей» 7 сентября 20\_\_ г. предоставило в Головной филиал ОАО «Белинвестбанк» по Гомельской области платежное поручение на перевод в размере 5 000 долл. США с конверсией в евро по курсу, складывающемуся на валютном рынке.

Текущие (расчетные) счета в белорусских рублях и иностранной валюте ОАО «Прометей» открыты в Головном филиале ОАО «Белинвестбанк» по Гомельской области.

Курсы валют по состоянию на день сделки следующие: 1 долл. США – 8 590 бел. р., 1 евро – 10 950 бел. р. Официальные курсы Национального банка Республики Беларусь, установленные на день сделки, – 8 500 бел. р. за 1 долл. США и 10 800 бел. р. за 1 евро.

8 сентября 20\_\_ г. на основании распоряжения банка со счета ОАО «Прометей» списано комиссионное вознаграждение за конверсию иностранной валюты в размере 0,1% от суммы сделки.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по конверсии поступивших на субкорреспондентский счет филиала банка долларов США в российских рублях для зачисления на счет клиента.

#### *Исходные данные*

На счет филиала банка 10 октября 20\_\_ г. поступили 8 000 долл. США для зачисления в пользу ОДО «Принт».

У клиента отсутствует текущий (расчетный) счет в долларах США, но имеется открытый текущий (расчетный) счет в российских рублях.

На основании договора на совершение валютно-обменной операции по зачислению с конверсией безналичной иностранной валюты филиал осуществил конверсию поступивших долларов США в российские рубли.

Курсы валют по состоянию на день сделки составили 8 470 бел. р. за 1 долл. США и 275 бел. р. за 1 рос. р.

Официальные курсы, установленные Национальным банком Республики Беларусь, – 8 500 бел. р. за 1 долл. США и 266 бел. р. за 1 рос. р.

На основании распоряжения банка 9 октября 20\_\_ г. со счета ОДО «Принт» списано комиссионное вознаграждение за конверсию иностранной валюты в размере 0,1% от суммы сделки.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по обязательной продаже иностранной валюты клиентами банка на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

#### *Исходные данные*

11 ноября 20\_\_ г. на специальный транзитный валютный счет ОАО «Коммунарка», открытый в ОАО «Приорбанк», зачислена валютная выручка на сумму 10 000 долл. США.

13 ноября 20\_\_ г. ОАО «Коммунарка» для осуществления обязательной продажи валюты предоставило в банк реестр распределения иностранной валюты и платежное поручение на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», в счет обязательной продажи в размере, установленном законодательством.

Курс валюты по состоянию на день сделки составил 8 470 бел. р. за 1 долл. США.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь, установленный на дату сделки, – 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

14 ноября 20\_\_ г. на текущий (расчетный) счет ОАО «Коммунарка» зачислен рублевый эквивалент, полученный банком от обязательной продажи валюты в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», за минусом комиссионного вознаграждения банка за осуществление обязательной продажи в размере 0,2% от суммы проданной валюты.

На основании платежного поручения ОАО «Коммунарка» иностранная валюта, оставшаяся после обязательной продажи на специальном транзитном валютном счете, 14 ноября 20\_\_ г. перечислена на текущий (расчетный) счет в долларах США.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по обязательной продаже иностранной валюты клиентами банка в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

ООО «Альтаир», являющееся клиентом ОАО «АСБ Беларусбанк», совершило сделку с нерезидентом, в результате которой получил выручку на сумму 50 000 долл. США. Указанные средства являются выручкой, часть которой согласно Указу Президента № 452 «Изменения в обязательной продаже иностранной валюты» от 17 июля 2006 г. подлежит обязательной продаже.

На биржевых торгах размер лота установлен равным 1 000 долл. США.

Официальный курс на дату обязательной продажи, установленный Национальным банком Республики Беларусь, – 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

ОАО «АСБ Беларусбанк» рассчитывается согласно заключенным договорам с ООО «Альтаир» на основании биржевого свидетельства в день биржевых торгов (не дожидаясь поступления белорусских рублей на счет банка).

Комиссионное вознаграждение банку за осуществление обязательной продажи составляет 0,2% от суммы проданной валютной выручки, которую ООО «Альтаир» перечисляет со своего текущего (расчетного) счета.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по обязательной продаже иностранной валюты клиентами банка в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

ОДО «Бетта», клиент ОАО «БПС-Сбербанк», совершило сделку с нерезидентом и получило выручку в размере 3 000 евро. Указанные средства являются выручкой, часть которой подлежит обязательной продаже согласно Указу Президента № 452 «Изменения в обязательной продаже иностранной валюты» от 17 июля 2006 г.

На биржевых торгах размер лота установлен равным 1 000 евро. Официальный курс, установленный Национальным банком Республики Беларусь на дату обязательной продажи, – 10 800 бел. р. за 1 евро.

Комиссионное вознаграждение банку за осуществление обязательной продажи составляет 0,2% от суммы проданной валютной выручки. Комиссионное вознаграждение банка за осуществление обязательной продажи взимается в белорусских рублях путем уменьшения суммы белорусских рублей, зачисляемой на текущий (расчетный) счет клиента.

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по продаже валюты банком в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» валюты от своего имени и за счет собственных средств.

ОАО «Белинвестбанк» 12 ноября 20\_\_ г. предоставило в Главное государственное казначейство Министерства финансов Республики Беларусь заявку на продажу 12 200 евро в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от своего имени и за счет собственных средств по курсу 10 750 бел. р. за 1 евро. Валюта списана с корреспондентского счета банка.

На основании сводного мемориального ордера на корреспондентский счет ОАО «Белинвестбанк» 13 ноября 20\_\_ г. зачислен рублевый эквивалент от проданной валюты. Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на день продажи составил 10 800 бел. р. за 1 евро.

ОАО «Белинвестбанк» 13 ноября 20\_\_ г. перечислило ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» вознаграждение (биржевой сбор) за проданную иностранную валюту в размере 0,15% от суммы сделки.

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по покупке валюты банком в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от своего имени и за счет собственных средств.

ОАО «Беларусбанк» 10 декабря 20\_\_ г. предоставило в Главное государственное казначейство Министерства финансов Республики Беларусь заявку на покупку 25 000 долл. США в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от своего имени и за счет собственных средств по курсу 8 590 бел. р. за 1 долл. США. Банком перечислены бирже белорусские рубли для покупки иностранной валюты.

На основании сводного мемориального ордера 11 декабря 20\_\_ г. на корреспондентский счет ОАО «Беларусбанк» зачислена приобретенная валюта.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь на дату сделки – 8 470 бел. р. за 1 долл. США.

ОАО «Беларусбанк» 11 декабря 20\_\_ г. перечислило ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» вознаграждение (биржевой сбор) за купленную иностранную валюту в размере 0,15% от суммы сделки.

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по покупке, продаже и конверсии иностранной валюты в обменном пункте 15 декабря 20\_\_ г. Определите финансовый результат от проведения следующих валютно-обменных операций:

**Операция 1.** Кассир обменного пункта получил аванс в кассе банка в размере 12 000 тыс. бел. р., 600 евро, 400 долл. США и 10 000 рос. р.

**Операция 2.** В течение дня кассир обменного пункта совершил следующие валютно-обменные операции:

- купил 200 евро, 500 долл. США и 4 000 рос. р.;
- продал 450 евро, 700 долл. США и 10 000 рос. р.;
- произвел конверсию 500 долл. США в евро (кросс-курс на 15 декабря 20\_\_ г. – 0,695).

**Операция 3.** Остаток денежных средств в кассе обменного пункта по окончании рабочего дня был сдан в кассу банка.

**Операция 4.** Определите и отразите на счетах бухгалтерского учета финансовый результат от проведения валютно-обменных операций.

Данные о курсах валют на 15 декабря 20\_\_ г. представлены в таблице 8.

Таблица 8 – **Информация о курсах покупки-продажи иностранной валюты по отношению к белорусскому рублю, установленных банком на 15 декабря 20\_\_ г.**

Вид валюты	Курс покупки валюты, бел. р.	Курс продажи валюты, бел. р.	Курс Национального банка Республики Беларусь, бел. р.
Доллар США	8 470	8 590	8 500
Евро	10 750	10 950	10 800
Российский рубль	258	266	260

**Задание 13.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета валютно-обменные операции с физическими лицами.

На 15 декабря 20\_\_ г. для обменного пункта № 12 ОАО «АСБ Беларусбанк» установлены следующие курсы валют, представленные в таблицах 9 и 10.

Таблица 9 – **Информация о курсах покупки-продажи иностранной валюты, установленных банком на 15 декабря 20\_\_ г.**

Вид валюты	Курс покупки валюты, бел. р.	Курс продажи валюты, бел. р.	Курс Национального банка Республики Беларусь, бел. р.
Доллар США	8 470	8 590	8 500
Евро	10 750	10 950	10 800
Российский рубль	258	266	260

Таблица 10 – **Информация о кросс-курсах, установленных банком на 15 декабря 20\_\_ г.**

Вид валюты	Кросс-курс обмена
Доллар США к евро	0,773 6
Евро к доллару США	1,251 5
Российский рубль к доллару США	0,030 1

В обменном пункте № 12 ОАО «АСБ Беларусбанк» 10 декабря 20\_\_ г. совершены следующие валютно-обменные операции:

*Операция 1.* Физическое лицо сдало в кассу банка 50 долл. США.

*Операция 2.* Физическое лицо сдало в кассу банка 100 долл. США с целью погашения своего кредита в размере 262 680 бел. р. Сдача по его просьбе выдана в долларах США. Сумму определите.

*Операция 3.* Физическое лицо купило в обменном пункте банка 75 евро.

*Операция 4.* Физическое лицо обратилось в обменный пункт с просьбой обменять 100 долл. США на возможную сумму евро. Определите сумму в евро и сдачу.

*Операция 5.* Физическое лицо приобрело у банка дорожный чек номинальной стоимостью 500 долл. США за белорусские рубли. Дорожные чеки являются собственностью банка.

*Операция 6.* Банк продал физическому лицу дорожные чеки номинальной стоимостью 1 000 долл. США за валюту номинала (доллары США). Банку уплачено вознаграждение в долларах США в размере 0,5% от суммы валюты чека.

Дорожный чек не является собственностью банка и находится у него для реализации согласно договору, заключенному между банком и эмитентом этого платежного документа.

*Операция 7.* Банк продал физическому лицу дорожные чеки номинальной стоимостью 1 000 долл. США за российские рубли. Вознаграждение банку уплачено в белорусских рублях. Дорожный чек не является собственностью банка и находится у него для реализации согласно договору, заключенному между банком и эмитентом этого платежного документа. Вознаграждение за продажу дорожных чеков составляет 0,5% от суммы валюты чека.

*Операция 8.* Физическое лицо продало банку дорожный чек номинальной стоимостью 500 евро за белорусские рубли. Банк выкупил дорожные чеки за собственные средства. Вознаграждение за покупку дорожных чеков составляет 0,5% от суммы валюты чека.

*Операция 9.* Физическое лицо продало банку дорожный чек номинальной стоимостью 500 евро. Вознаграждение за покупку дорожных чеков составляет 2% от суммы валюты чека. Вознаграждение уплачено в евро. Банк выкупил дорожные чеки за счет возмещения, предоставленного эмитентом дорожных чеков.

*Операция 10.* Физическое лицо продало банку дорожный чек за доллары США номинальной стоимостью 500 евро. Вознаграждение за покупку дорожных чеков составляет 2% от суммы валюты чека. Вознаграждение уплачено в белорусских рублях. Банк выкупил дорожные чеки за счет возмещения, предоставленного эмитентом дорожных чеков.

## **Тема 10. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СДЕЛОК С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Как можно охарактеризовать производный финансовый инструмент?
2. Какие виды производных финансовых инструментов можно выделить? Охарактеризуйте их.
3. Как можно охарактеризовать принципы отражения в бухгалтерском учете сделок с производными финансовыми инструментами?
4. В связи с чем производится переоценка производных финансовых инструментов?
5. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета форвардных сделок?
6. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета сделок своп?
7. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета фьючерсных сделок, совершенных в ОАО «Белорусская валютная-фондовая биржа»?
8. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета опционов?

### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета форвардную сделку.

ОАО «АСБ Беларусбанк» 14 июля 20\_\_ г. заключило сделку с ОАО «Белинвестбанк» на продажу 9 178 269,94 долл. США с покупкой 19 724 102 100 бел. р. (дата валютирования 15 июля 20\_\_ г.) и одновременно на продажу 19 724 102 100 бел. р. с покупкой 8 912 393,22 долл. США (дата валютирования 8 сентября 20\_\_ г.).

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета фьючерсную сделку.

Клиент 2 марта 20\_\_ г. заключил сделку на покупку 100 унций золота по цене 557 долл. США за унцию.

Обязательства по внесению депозитной маржи составляют 2 025 долл. США.

У клиента на счете имеются 3 000 долл. США.

По результатам биржевых торгов 4 марта 20\_\_ г. стоимость золота возросла до 568 долл. США за унцию.

Биржевой сбор составил 2,5% от суммы сделки.

Официальный курс доллара США по отношению к белорусскому рублю, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составляет 8 500 бел. р. за 1 долл. США.

## **Тема 11. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Как можно охарактеризовать доверительное управление имуществом?
2. С какой целью банки осуществляют доверительное управление имуществом?
3. Как можно охарактеризовать счета доверительного управления имуществом?
4. Каков порядок составления ежедневного баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом?
5. Каков порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом в ежедневном балансе банка?
6. Каков порядок отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом на счетах по учету доверительного управления?

### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по доверительному управлению имуществом в банке-верителе.

### *Исходные данные*

**Операция 1.** Переданы денежные средства в доверительное управление на сумму 50 млн р.

**Операция 2.** Денежные средства, переданные в доверительное управление, размещены во вклад (см. операцию 1).

*Операция 3.* Возвращены денежные средства из вклада на основании отчета доверительного управляющего (см. операцию 1).

*Операция 4.* Перечислены денежные средства банку-вверителю в сумме вклада и процентов по вкладу, если согласно договору вклад делался на 1 мес. под 38% годовых.

*Операция 5.* Доверительный управляющий удержал в свою пользу вознаграждение в размере 10% от суммы полученного дохода по вкладу (см. операцию 4).

*Операция 6.* Определите финансовый результат от передачи денежных средств в доверительное управление.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по доверительному управлению имуществом в банке – доверительному управляющему.

Описанные ниже операции отразите на ежедневном (основном) балансе и ежедневном балансе по доверительному управлению:

*Операция 1.* Получены денежные средства в доверительное управление на сумму 50 млн р.

*Операция 2.* Денежные средства размещены во вклад в другом банке под 41% годовых сроком на 1 мес. (см. операцию 1).

*Операция 3.* Оплачено комиссионное вознаграждение за межбанковский перевод денежных средств во вклад в другой банк в размере 0,1% (сумму определите по данным операции 1).

*Операция 4.* Начислены проценты по вкладу за месяц (сумму определите по данным операции 2).

*Операция 5.* Возвращены денежные средства из вклада вместе с суммой начисленных процентов (сумму определите по данным операций 1 и 4).

*Операция 6.* В конце месяца доходы от доверительного управления имуществом списываются на финансовый результат банка – доверительного управляющего (сумму определите по данным операции 5).

*Операция 7.* Возвращены денежные средства из доверительного управления банку-вверителю вместе с суммой начисленных процентов за минусом вознаграждения доверительного управляющего в размере 10% от суммы полученного дохода по вкладу (сумму определите по данным операций 1–6).

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции доверительного управления фондом банковского управления и передачи имущества в доверительное управление фондом банковского управления.

Операции отразите на счетах банка – доверительного управляющего фондом и банка-вверителя.

#### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» 1 июля 20\_\_ г. создало фонд банковского управления. Валюта фонда – белорусские рубли. Вверителями фонда являются И. И. Иванов (физическое лицо), ЗАО «Стройкомплект» и ОАО «Приорбанк», которые передали доверительному управляющему фондом на основании договора доверительного управления фондом в доверительное управление денежные средства и ценные бумаги в количестве, представленном в таблице 11.

Согласно инвестиционной декларации фонда доверительный управляющий фондом может использовать имущество фонда для размещения в банковские вклады (депозиты), а также корпоративные ценные бумаги.

Доверительный управляющий фондом ОАО «АСБ Беларусбанк» 1 сентября 20\_\_ г. должен вернуть вверителям денежные средства и выплатить им доходы фонда согласно их долям в имуществе фонда.

Таблица 11 – Данные о вверителях фонда, денежных средствах и ценных бумагах, преданных в доверительное управление

Вверители фонда и их доля в имуществе фонда на 1 июля 20__ г.	Денежные средства, тыс. р.	Ценные бумаги, вид, количество, шт., процентная ставка, номинал, тыс. р., накопленный процентный доход, тыс. р., справедливая стоимость на 1 июля 20__ г., тыс. р.
Иванов И. И. (5%)	3 000	–
ЗАО «Стройкомплект» (12,4%)	–	Корпоративные облигации, 10, 8%, 700, 10, 750
ОАО «Приорбанк» (82,6%)	50 000	–
Итого имущества фонда	60 500	–



В соответствии с правилами фонда вознаграждение доверительному управляющему фонда составляет 10% от суммы полученного дохода (прибыли) за период действия договоров доверительного управления фондом и выплачивается из дохода (прибыли), который формируется по окончании срока действия договоров доверительного управления фондом. В случае досрочного расторжения договора доверительного управления фондом по инициативе вверителя (выкупа долевого сертификата доверительным управляющим фондом) в пользу фонда удерживается 50% от суммы дохода, причитающегося вверителю на дату досрочного расторжения данного договора.

ОАО «АСБ Беларусбанк» 1 августа 20\_\_ г. предоставило ОАО «Приорбанк» информацию о фонде по его запросу.

Из состава вверителей фонда 9 августа 20\_\_ г. вышел И. И. Иванов, досрочно расторгнув договор доверительного управления фондом.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета распределение доходов и расходов фонда доверительного управления между вверителями (см. задание 3).

В процессе доверительного управления доверительным управляющим – ОАО «АСБ Беларусбанк» проведены следующие операции:

*Операция 1.* Доверительный управляющий фондом 5 июля 2010 г. осуществил продажу ценных бумаг по цене 760 тыс. р. за бумагу.

*Операция 2.* Доверительный управляющий фондом 12 июля 2010 г. разместил имущество фонда во вклад (депозит).

*Операция 3.* Доверительный управляющий фондом 31 июля 2010 г. осуществил начисление дохода по вкладу (депозиту).

*Операция 4.* Доверительный управляющий фондом 9 августа 2010 г. осуществил досрочный выкуп долевого сертификата И. И. Иванова.

*Операция 5.* Доверительный управляющий фондом 12 августа 2010 г. получил вклад (депозит) и процентный доход по нему, а также возместил расходы, понесенные при досрочном выкупе.

## **Тема 12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какое определение можно привести для характеристики долгосрочных финансовых вложений?
2. На каких счетах и в какой оценке учитываются долгосрочные финансовые вложения банка?
3. На каких счетах отражаются расчеты по вкладам в уставные фонды других юридических лиц?
4. Какие экономические нормативы, установленные Национальным банком Республики Беларусь, необходимо соблюдать банкам при проведении операций с долгосрочными финансовыми вложениями?
5. Кем устанавливается порядок объявления и выплаты дивидендов?
6. На каком счете отражаются дивиденды, начисленные и полученные банком?
7. Каков порядок налогообложения дивидендов, полученных банком?

### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции с долгосрочными финансовыми вложениями банка в уставный фонд коммерческой организации:

*Операция 1.* Банк 10 июня 20\_\_ г. направил денежные средства в размере 150 000 тыс. р. на приобретение 30% акций коммерческой организации.

*Операция 2.* По итогам финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации за год 20 марта 20\_\_ г. объявлено о выплате дивидендов. Сумма дивидендов, причитающихся банку, составила 3 000 тыс. р.

*Операция 3.* Дивиденды были получены банком 10 апреля 20\_\_ г.

*Операция 4.* Банк 10 октября 20\_\_ г. продал долгосрочные финансовые вложения другому банку по цене 155 000 тыс. р.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета следующие операции с долгосрочными финансовыми вложениями банка в уставный фонд коммерческой организации:

*Операция 1.* Банк 10 июня 20\_\_ г. направил денежные средства на сумму 220 000 тыс. р. на приобретение 20% акций коммерческой организации.

*Операция 2.* По итогам финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации за год 20 марта 20\_\_ г. объявлено о выплате дивидендов. Сумма дивидендов, причитающихся банку, составила 2 800 тыс. р.

*Операция 3.* Банк 30 марта 20\_\_ г. принял решение направить дивиденды на увеличение долгосрочных финансовых вложений.

*Операция 4.* Банк 10 октября 20\_\_ г. продал долгосрочные финансовые вложения другому банку по цене 230 000 тыс. р.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка с долгосрочными финансовыми вложениями:

*Операция 1.* Банк перечислил денежные средства на покупку акций коммерческой организации, которая объявила об увеличении уставного фонда путем дополнительного выпуска акций, на сумму 24 000 тыс. р.

*Операция 2.* Долгосрочные финансовые вложения оприходованы на баланс банка (сумму определить по данным операции 1).

*Операция 3.* Банк передал неденежный вклад в уставный фонд коммерческой организации – компьютер. Первоначальная стоимость компьютера – 1 980 тыс. р. Остаточная стоимость компьютера – 1 300 тыс. р.

*Операция 4.* Долгосрочные финансовые вложения (неденежные) отражены на балансе банка. Оценочная (рыночная) стоимость компьютера – 1 800 тыс. р.

Отразите доходы от выбытия долгосрочных финансовых вложений в уставный фонд коммерческой организации.

Определите сумму дохода по данным операции 3.

*Операция 5.* Коммерческая организация объявила о выплате дивидендов по результатам работы за год. Сумма дивидендов, причитающаяся банку, – 3 800 тыс. р.

*Операция 6.* Банком принято решение о том, что 60% от суммы дивидендов направить на увеличение долгосрочных финансовых вложений, а оставшуюся сумму зачислить на счет в банке.

## **Тема 13. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ИМУЩЕСТВА БАНКОВ**

### **13.1. Бухгалтерский учет основных средств**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Как классифицируются основные средства?
2. По какой стоимости основные средства отражаются в бухгалтерском учете?
3. По какой стоимости основные средства отражаются в бухгалтерском балансе?
4. На основании каких документов осуществляется оприходование основных средств?
5. Какой документ составляется при принятии объектов основных средств к бухгалтерскому учету?
6. Как отражается в бухгалтерском учете приобретение основных средств?
7. Как отражается в бухгалтерском учете реализация основных средств?
8. На каких счетах отражаются доходы и расходы от выбытия основных средств?
9. Как оцениваются основные средства, полученные безвозмездно?
10. Какие документы оформляются в случае безвозмездной передачи основных средств и как эти операции отражаются в бухгалтерском учете?
11. Какие существуют методы начисления амортизации по основным средствам?
12. Как отражается в бухгалтерском учете начисление амортизации?
13. Какие собственные источники финансирования капитальных вложений банка существуют?
14. Какие привлеченные источники финансирования капитальных вложений банка можно назвать?

## Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета следующие операции по приобретению основных средств. Оформите товарно-транспортную накладную (форма ТТН-1) и акт о приеме-передаче объекта основных средств (форма ОС-1):

*Операция 1.* ОАО «АСБ Беларусбанк» 28 января 20\_\_ г. согласно счету-фактуре № 0123 и договору № 123 от 25 января 20\_\_ г. произвело предварительную оплату за компьютерную технику фирме «Комплект Сервис» в размере 3 127 тыс. р. Вычислительная техника была получена по товарно-транспортной накладной № 004566 (таблица 12).

Таблица 12 – Данные товарно-транспортной накладной № 004566

Наименование товара	Количество	Цена, тыс. р.	Стоимость, тыс. р.	Ставка НДС, %	Сумма с НДС, тыс. р.	Всего с НДС, тыс. р.
Компьютер	1	950 000	950 000	20		
Принтер	1	400 000	400 000	20		
Копировальный аппарат	1	1 300 000	1 300 000	20		

*Операция 2.* Доставка вычислительной техники осуществлялась автотранспортной организацией, которой уплачено 350 тыс. р., в том числе НДС по ставке 20%. Вычислительная техника сдана на склад ОАО АСБ «Беларусбанк» 29 января 20\_\_ г.

*Операция 3.* Вычислительная техника принята в эксплуатацию постоянно действующей комиссией. Оформленный акт о приеме-передаче объекта основных средств вместе с технической документацией переданы в службу бухгалтерского учета. Вычислительная техника поставлена на учет 2 февраля 20\_\_ г.

Отразите использование собственного источника финансирования капитальных вложений банка (амортизационного фонда).

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета следующие операции по приобретению основных средств:

*Операция 1.* ОАО «АСБ Беларусбанк» 2 февраля 20\_\_ г. согласно договору № 0125 от 25 января 20\_\_ г. на условиях последующей оплаты произвело покупку автомобиля «Тойота-Королла» у ООО «Техносервис» по остаточной стоимости. Доставка автомобиля осуществлялась самим банком. Первоначальная стоимость автомобиля – 32 400 тыс. р. Начисленная амортизация – 8 400 тыс. р.

*Операция 2.* Банком 5 февраля 20\_\_ г. произведена оплата за автомобиль.

*Операция 3.* После осмотра технического состояния автомобиль поставлен на учет 7 февраля 20\_\_ г.

Отразите использование собственного источника финансирования капитальных вложений банка (фонда развития банка).

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по приобретению основных средств:

*Операция 1.* По товарно-транспортной накладной № 720710 от 15 декабря 20\_\_ г. от ЧУП «Гомельский завод торгового оборудования» поступил холодильник. В товарно-транспортной накладной значится следующее:

- отпускная цена холодильника без НДС – 1 900 000 р.;
- налог на добавленную стоимость – 20% (сумму определите);
- транспортные расходы по доставке без НДС – 80 000 р.;
- налог на добавленную стоимость на услуги – 20% (сумму определите).

*Операция 2.* Холодильник введен в эксплуатацию по акту о приеме-передаче объекта основных средств № 7 от 15 декабря 20\_\_ г. Определите первоначальную стоимость объекта.

*Операция 3.* Определите сумму финансовых вложений во внеоборотные активы и отразите использование источника финансирования.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета следующие операции по поступлению основных средств от учредителей в виде вклада в уставный фонд банка:

*Операция 1.* Учредители ЗАО «Альфа-Банк» в счет их неденежных вкладов в уставный фонд банка внесли два сейфа на сумму 2 000 тыс. рос. р.

Учредительные документы были подписаны 3 февраля 20\_\_ г.

На момент подписания учредительных документов курс российского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составлял 266 бел. р.

*Операция 2.* Сейфы доставлены автотранспортной организацией. За доставку уплачено 15 тыс. бел. р. по тарифам без НДС. Ставка НДС – 20%.

*Операция 3.* Сейфы растаможены 15 февраля 20\_\_ г. и в этот же день оприходованы на склад банка. На момент оформления таможенных документов курс российского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил 270 бел. р.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по обмену основными средствами.

Филиал № 305 ОАО «АСБ Беларусбанк» произвел обмен помещения расчетно-кассового центра (РКЦ) согласно договору № 00125 от 5 февраля 20\_\_ г. на передвижной обменный пункт ОАО «Белагропромбанк».

Первоначальная стоимость здания РКЦ – 75 800 тыс. р., сумма начисленной амортизации – 53 760 тыс. р.

Первоначальная стоимость передвижного обменного пункта – 36 420 тыс. р., сумма начисленной амортизации – 14 380 тыс. р.

По условию договора первоначальной стоимостью объектов основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, признается стоимость обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском учете передающей стороны.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по отражению результатов инвентаризации основных средств:

*Операция 1.* В процессе проведения инвентаризации объектов основных средств комиссией были выявлены неучтенные объекты основных средств. Данные инвентаризационной описи приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Данные инвентаризационной описи

Объекты основных средств	Количество единиц	
	по данным инвентаризации	по данным бухгалтерского учета
1. Шкафы металлические	5	7
2. Компьютер Intel Pentium III	10	8

*Операция 2.* Основные средства, обнаруженные при инвентаризации, принимаются к учету по рыночной стоимости исходя из стоимости аналогичных основных средств, числящихся на балансе банка. Стоимость шкафа металлического по данным бухгалтерского учета – 1 500 тыс. р., компьютера – 2 160 тыс. р.

**Задание 7.** Определите норму амортизационных отчислений по приобретенным объектам основных средств. Отрадите на счетах бухгалтерского учета в центральном аппарате и филиалах банка операции по приобретению основных средств:

*Операция 1.* Центральным аппаратом ОАО «Внешэкономбанк» 15 февраля 20\_\_ г. приобретена вычислительная техника на сумму 35 250 тыс. р.

*Операция 2.* Вычислительная техника 17 февраля 20\_\_ г. поставлена в следующие филиалы банка:

- № 170 на сумму 15 240 тыс. р. (компьютеры – 3 шт.);
- № 171 на сумму 20 010 тыс. р. (компьютеры – 5 шт.).

*Операция 3.* Вычислительная техника принята постоянно действующей комиссией и 18 февраля 20\_\_ г. поставлена на учет.

*Операция 4.* Согласно принятой учетной политике банка амортизация начисляется линейным методом. Норма амортизации при линейном способе – 33,33%.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по продаже основных средств. Составьте акт о приеме-передаче объекта основных средств (форма ОС-1) и товарно-транспортную накладную (форма ТТН-1) на передачу запасных частей, используя нижеприведенную информацию.

ОАО «АСБ Беларусбанк» реализовал ОАО «Белгазпромбанк» по договору купли-продажи № 089 от 15 марта 20\_\_ г. передвижной обменный пункт по остаточной стоимости. Первоначальная стоимость – 50 600 тыс. р. Сумма начисленной амортизации – 15 351 тыс. р. Вместе с передвижным обменным пунктом реализованы запасные части, находящиеся на складе, на сумму 6 500 тыс. р. Акт приема-передачи подписан передающей стороной 17 марта 20\_\_ г.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по ликвидации основных средств. Составьте акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а).

Постоянно действующая комиссия на основании распоряжения директора ОАО «АСБ Беларусбанк» № 12 от 10 марта 20\_\_ г. осмотрела автомобиль «Москвич-406» (инвентарный номер 0035) и нашла его подлежащим ликвидации (разборке) по причине того, что автомобиль эксплуатировался 15 лет, 8 мес. и пришел в состояние непригодности в связи с полным износом.

Первоначальная стоимость автомобиля – 21 600 тыс. р. Норма амортизационных отчислений – 8,3% в год.

При разборке автомобиля получены и оприходованы на склад запасные части на сумму 2 550 тыс. р.

Водителям, осуществлявшим разборку, начислена заработная плата в размере 350 тыс. р. От суммы начисленной заработной платы произведены отчисления согласно действующему законодательству.

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по ликвидации основных средств. Рассчитайте сумму страхового возмещения.

В службу бухгалтерского учета филиала № 305 ОАО «АСБ Беларусбанк» поступил акт о списании объекта основных средств на сканер, который пришел в негодность в связи с чрезвычайной ситуацией. Вся вычислительная техника банка при постановке на учет полностью была застрахована в БРСУП «Белгосстрах». На основании предоставленных документов и страхового свидетельства БРСУП «Белгосстрах» возместил банку остаточную стоимость имущества. Первоначальная стоимость сканера – 2 400 тыс. р. Согласно принятой учетной политике банка амортизация начисляется методом уменьшаемого остатка. Срок полезного использования сканера – 5 лет.

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по ликвидации основных средств.

Ликвидационная комиссия ОАО «АСБ Беларусбанк» по акту о списании объекта основных средств № 22 произвела ликвидацию складского помещения в связи с его ветхим состоянием. В акте значится следующее:

- первоначальная стоимость помещения – 9 345 тыс. р.;
  - начисленная амортизация – 8 990 тыс. р.;
  - расходы по разборке сооружения (по счету сторонней организации) без НДС – 238 тыс. р., ставка НДС – 20%;
  - материалы, полученные от ликвидации, – 150 тыс. р.
- Определите финансовый результат от ликвидации складского помещения.

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по ликвидации основных средств.

#### *Исходные данные*

Ликвидационной комиссией ОАО «АСБ Беларусбанк» составлен акт о списании объекта основных средств № 23 от 14 марта 20\_\_ г. По акту произведена ликвидация гаража в связи с его ветхим состоянием. В акте значится следующее:

- первоначальная стоимость гаража – 82 130 тыс. р.;
  - начисленная амортизация – 78 970 тыс. р.;
  - услуги сторонней организации по вывозу мусора по тарифам без НДС – 210 тыс. р., НДС по ставке 20%;
  - материалы, полученные от ликвидации, – 420 тыс. р.;
  - заработная плата работников, занятых ликвидацией, – 2 350 тыс. р.;
  - отчисления от начисленной заработной платы согласно законодательству (суммы определите).
- Определите результат от ликвидации гаража.

**Задание 13.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по безвозмездной передаче основных средств.

12 апреля 20\_\_ г. по товарно-транспортной накладной № 141272 ОАО «АСБ Беларусбанк» безвозмездно передало телевизор детскому дому. Первоначальная стоимость телевизора – 1 240 тыс. р.

Согласно учетной политике амортизация начисляется методом суммы чисел лет. Срок полезного использования телевизора – 5 лет. Телевизор находился в эксплуатации 3 года.

**Задание 14.** Произведите расчет амортизационных отчислений за март 20\_\_ г. и отразите их на счетах бухгалтерского учета.

*Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» имеет основные средства, данные о которых представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Выписка из перечня основных средств ОАО «АСБ Беларусбанк»

Наименование основных средств	Первоначальная стоимость, тыс. р.	Метод начисления амортизации	Срок полезного использования (ресурс), лет	Период, за который производится расчет, лет	Норма амортизации	Сумма амортизации
Административное здание	620 000	Линейный	40	–		
Компьютеры (коэффициент ускорения 1,8)	148 000	Уменьшаемого остатка	10	3		
Офисная мебель	18 600	Суммы чисел лет	10	7		
Транспортные средства	21 600	Линейный	7	–		

**Задание 15.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции с основными средствами в условиях аренды на балансах банка-арендодателя и банка-арендатора, используя нижеприведенные данные.

ОАО «АСБ Беларусбанк» по договору аренды № 065 от 2 января 20\_\_ г. предоставило во временное пользование ОАО «Внешэкономбанк» помещение обменного пункта на 6 мес.

По условию договора и расчету сумма арендных платежей составила 350 тыс. р. без НДС в месяц. Ставка НДС – 20%.

Начисление арендных платежей согласно учетной политике у арендодателя осуществляется 20 числа каждого месяца. Срок уплаты арендных платежей – до 30 числа отчетного месяца.

Балансовая стоимость объекта, передаваемого в аренду, – 60 200 тыс. р., начисленная амортизация – 25 400 тыс. р., годовая норма амортизационных отчислений – 3%.

**Задание 16.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета результаты переоценки основных средств. Составьте ведомость переоценки основных средств.

*Исходные данные*

В ОАО «АСБ Беларусбанк» произведена переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2012 г.

В таблице 15 приведены данные бухгалтерского учета по объектам основных средств на 1 января 2012 г.

Коэффициенты изменения стоимости основных средств по состоянию на 1 января 2012 г. представлены в таблице 16.

Таблица 15 – Данные бухгалтерского учета на 1 января 2012 г.

Наименование объекта	Первоначальная стоимость, тыс. р.	Дата ввода в эксплуатацию	Начисленная амортизация, тыс. р.
1. Здание	620 000	12 апреля 2006 г.	25 000
2. Прочие основные средства, всего			
В том числе:			
вычислительная техника	148 000	18 июня 2006 г.	3 600
транспортные средства	21 600	22 марта 2008 г.	5 120
хозяйственный инвентарь	186 00	2 сентября 2006 г.	4 350
3. Незавершенное строительство	275 000	25 октября 2006 г.	–

Таблица 16 – Коэффициенты изменения стоимости основных средств по состоянию на 1 января 2012 г.

Группы основных средств	2011 год									
	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Строительно-монтажные работы	1,213	1,196	1,152	1,128	1,111	1,107	1,074	1,068	1,035	1,00
Вычислительная техника	1,152	1,407	1,107	1,103	1,087	1,024	1,021	1,021	1,003	1,00
Транспортные средства	1,166	1,632	1,412	1,109	1,086	1,078	1,066	1,063	1,025	1,00
Хозяйственный инвентарь	1,159	1,137	1,128	1,145	1,125	1,098	1,087	1,071	1,037	1,00
Здания и сооружения	1,214	1,196	1,152	1,128	1,111	1,074	1,068	1,035	1,015	1,00

## 13.2. Бухгалтерский учет нематериальных активов

### Вопросы для самоконтроля

1. Как классифицируются нематериальные активы?
2. Что включается в первоначальную стоимость нематериальных активов?
3. На каких счетах отражаются операции, связанные с приобретением и выбытием нематериальных активов?
4. Как происходит начисление амортизации по нематериальным активам?
5. От чего зависит нормативный срок службы нематериальных активов?
6. Каков порядок начисления амортизации по нематериальным активам?
7. На каких счетах учитывается амортизационный фонд по нематериальным активам?

### Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по восстановлению нематериальных активов.

Для улучшения базы данных компьютерных программ по распоряжению директора ОАО «АСБ Беларусбанк» отделу автоматизации дано задание, направленное на восстановление и поддержание потребительских свойств программного обеспечения банка. С этой целью были приобретены материалы у ООО «Сервер» на сумму 1 520 тыс. р.

Оплата труда персонала, участвующего в выполнении данного задания, составила 400 тыс. р. От начисленной заработной платы произведены отчисления, предусмотренные законодательством. В срок, указанный в задании, работа была выполнена.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета следующие операции банка по созданию нематериальных активов:

**Операция 1.** Штатным программистом создан программный продукт. Право на него оформлено в установленном порядке лицензионным договором.

В процессе создания программного продукта произведены следующие затраты:

- стоимость израсходованных материалов – 450 000 р.;
- начислено сторонним организациям за консультацию по тарифам без налога на добавленную стоимость 500 000 р.;
- налог на добавленные услуги – 20% (сумму определите);
- начислена заработная плата программисту – 900 000 р.;
- произведены отчисления от начисленной заработной платы согласно законодательству (суммы определите).

**Операция 2.** Созданный программный продукт оприходован на баланс банка (сумму определите).

Отразите использование источника финансирования капитальных вложений в нематериальные активы.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению нематериальных активов.

ОАО «АСБ Беларусбанк» приобрело программное обеспечение от ООО «Системные технологии». В товарно-транспортной накладной значится следующее:

- стоимость программного обеспечения по отпускным ценам без НДС – 2 300 тыс. р.;
- ставка НДС – 20% (сумму определите);
- стоимость услуг по установке программного обеспечения по тарифам без НДС – 340 тыс. р.;
- ставка НДС – 20% (сумму определите).

Определите сумму к оплате.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по поступлению нематериальных активов от учредителей в виде вклада в уставный фонд банка и безвозмездно.

Учредителями ОАО «АСБ Беларусбанк» были переданы в виде вклада в уставный фонд имущественные права на топологию интегральных схем по первоначальной стоимости 2 500 тыс. р. и безвозмездно переданы права на компьютерную программу на сумму 45 252 тыс. р. Услуги сторонней организации, связанные установкой безвозмездно полученной компьютерной программы, составили 165 тыс. р. без НДС. Ставка НДС – 20%.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по отражению результатов инвентаризации нематериальных активов.

В ходе проведения инвентаризации по состоянию на 1 января 20\_\_ г. у материально ответственного лица А. М. Петровой обнаружена недостача нематериальных активов (программный продукт). Первоначальная стоимость программного продукта – 675 тыс. р. Сумма начисленной амортизации на 1 января 20\_\_ г. – 286 тыс. р.

По решению ревизионной комиссии установлена сумма взыскания в размере 400 тыс. р. путем удержания из заработной платы материально ответственного лица.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по безвозмездной передаче нематериальных активов по приведенным ниже данным.

ОАО «АСБ Беларусбанк» 12 марта 20\_\_ г. по договору № 34-5 передало в виде вклада в уставный фонд детского дома программный продукт.

Первоначальная стоимость программного продукта – 550 тыс. р.

Сумма начисленной амортизации – 125 тыс. р.

Оценочная стоимость программного продукта – 620 тыс. р.

Условия договора, определяющие переход права собственности по оценочной стоимости, были обоюд-но подписаны 15 марта 20\_\_ г.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по выбытию нематериальных активов.

ОАО «АСБ Беларусбанк» передало СП «Фотон» программное обеспечение. На дату списания с баланса остаточная стоимость программного обеспечения составила 5 млн р., сумма начисленной амортизации – 2 млн р.

Договорная стоимость программного обеспечения – 4 млн р. с НДС. Ставка НДС – 20%.

Выручка от реализации программного обеспечения зачислена на корреспондентский счет банка.

В конце месяца начислен НДС в бюджет с выручки от реализации программного обеспечения.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции с нематериальными активами в условиях аренды на балансах банка-арендодателя и банка-арендатора.

ОАО «АСБ Беларусбанк» по договору аренды от 1 июня 20\_\_ г. № 045 передало своему филиалу № 321 сервер сроком на один год.

Исходя из условия договора сумма арендных платежей составляет сумму ежемесячной начисленной амортизации. Первоначальная стоимость предоставленного сервера – 15 200 тыс. р.

Срок полезного использования – 10 лет. Амортизации начисляется методом уменьшаемого остатка. Срок эксплуатации сервера до предоставления в аренду составил 5 лет и 6 мес.

### **13.3. Бухгалтерский учет капитальных вложений в основные средства**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие задачи стоят перед учетом капитальных вложений?
2. Каких принципов следует придерживаться при учете капитальных вложений?
3. От чего зависит методика учета капитальных вложений?
4. Какие материальные ресурсы используются в качестве предметов труда при производстве строительно-монтажных работ?
5. Как осуществляется учет строительных материалов и оборудования, требующего и не требующего монтажа?
6. Как осуществляется отпуск строительных материалов?
7. Как осуществляется учет строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом?
8. В каком документе отражаются объемы выполненных работ?
9. Какую справку (форму) ежемесячно составляет производитель работ?
10. Как осуществляется учет списания материалов, израсходованных на производство строительно-монтажных работ?
11. Как осуществляется учет капитальных вложений при подрядном способе строительства?
12. Как осуществляется учет приемки и ввода в действие законченных строительных объектов?

#### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по строительству здания банка подрядным способом.

#### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» 10 января 20\_\_ г. заключило договор № 205 с генподрядчиком СУ-43 (счет 301200125001512), обслуживающимся в ОАО «Белинвестбанк», на строительство здания банка.



Срок строительства – 1 год. Работа выполняется в три этапа. Сметная стоимость строительно-монтажных работ каждого этапа по согласованию проектной организации заказчика и подрядчика составляет:

- 1-й этап (срок окончания 30 мая 20\_\_ г.) – 2 500 млн р.;
- 2-й этап (срок окончания 30 сентября 20\_\_ г.) – 3 000 млн р.;
- 3-й этап (срок окончания 10 января 20\_\_ г.) – 5 000 млн р.

Сметная стоимость строительно-монтажных работ составила 10 500 млн р. с НДС (без учета оборудования). За услуги проектной организации перечислено 520 тыс. р. с НДС. Ставка НДС – 20%.

ОАО «АСБ Беларусбанк» перечислило 12 января 20\_\_ г. СУ-43 аванс в размере 2 000 млн р. и передало материалы на сумму 700 млн р.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по первому этапу строительства здания банка подрядным способом (см. задание 1).

#### *Исходные данные*

СУ-43 30 мая 20\_\_ г. предоставило ОАО «АСБ Беларусбанк» акт приемки выполненных строительно-монтажных работ по законченному первому этапу (форма КС-26) на сумму 2 850 млн р. с НДС, в том числе израсходованные материалы заказчика составили 250 млн р. Ставка НДС – 20%. (см. задание 1).

При осуществлении первого этапа были выполнены проектно-изыскательские работы по тарифам без НДС – 15 200 тыс. р., работы по ведению технического надзора по тарифам без НДС – 4 500 тыс. р., которые включены в смету прочих работ и затрат. Ставка НДС – 20%.

Стоимость проектно-сметных работ и работ по ведению технического надзора распределяется пропорционально стоимости каждого этапа строительно-монтажных работ.

ОАО «АСБ Беларусбанк» 30 мая 20\_\_ г. перечислило задолженности СУ-43 по акту выполненных работ с учетом аванса и стоимости материалов, а также оплатило проектно-изыскательские работы и работы по ведению технадзора.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по второму этапу строительства здания банка подрядным способом по данным, приведенным в заданиях 1 и 2, а также используя следующие данные.

СУ-43 30 сентября 20\_\_ г. предоставило в ОАО «АСБ Беларусбанк» акт приемки выполненных строительно-монтажных работ по законченному второму этапу (форма КС-26) на сумму 3 850 млн р. с НДС, в том числе израсходованы материалы заказчика на сумму 300 млн р. Ставка НДС – 20% (см. задание 1).

В этот же день, после соответствующей проверки, банк произвел расчет за второй этап выполненных работ.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по закупке оборудования для строительства здания банка подрядным способом (см. задание 1).

#### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» 15 октября 20\_\_ г. по договору № 125 произвело покупку оборудования, требующего монтажа, у российской фирмы «Мегаполис» по отпускным ценам без НДС на сумму 30 488 тыс. рос. р. Ставка НДС – 20%. Производитель оборудования – Германия.

Курс российского рубля, установленный Национальным банком Республики Беларусь на 15 октября 20\_\_ г., составил 270 бел. р.

Сторонней организации за перевозку груза уплачено по тарифам без НДС на сумму 300 тыс. р. Ставка НДС – 20%.

Оборудование 20 октября 20\_\_ г. было доставлено на таможенный склад.

ОАО «АСБ Беларусбанк» 21 октября 20\_\_ г. перечислило таможенный сбор в размере 155 тыс. р. и уплатило сумму НДС по ставке 20%. Груз в этот же день был растаможен и оприходован на склад.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по монтажу оборудования, используемого при строительстве здания банка подрядным способом, по данным, приведенным в заданиях 1 и 4, а также используя нижеприведенную информацию.

Подрядчику СУ-43 (см. задания 1, 4) передано оборудование (сумму определите) для монтажа 1 декабря 20\_\_ г., которое принято им на ответственное хранение.

Стоимость монтажа оборудования по тарифам без НДС составляет 500 млн р. Ставка НДС – 20%.

Оборудование 29 декабря 20\_\_ г. было смонтировано, банку представлен акт выполненных работ, и 30 декабря 20\_\_ г. стоимость монтажа оборудования перечислена подрядчику.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по вводу в эксплуатацию построенного здания банка подрядным способом (см. задание 1). Заполните документы на ввод в эксплуатацию объекта основных средств и определите его первоначальную стоимость.

### *Исходные данные*

Рабочей комиссией 10 января 20\_\_ г. подписан акт приемки выполненных строительно-монтажных работ по законченному третьему этапу (форма КС-2б) на сумму 5 200 млн р. с НДС, в том числе израсходованы материалы заказчика на сумму 100 млн р.

Ставка НДС – 20% (см. задание 1).

Здание банка введено в эксплуатацию. Источник финансирования капитальных вложений – амортизационный фонд.

ОАО «АСБ Беларусбанк» произвело окончательный расчет с подрядчиком СУ-43, данные о котором представлены в заданиях 1–5.

Неиспользованные при строительстве здания банка материалы возвращены подрядчиком. Материалы оприходованы на склад ОАО «АСБ Беларусбанк».

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по отражению затрат по ремонту помещения банка хозяйственным способом.

### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» составлена смета на ремонт помещения банка хозяйственным способом, которая включает следующие виды расходов:

- стоимость материалов по учетным ценам – 10 000 тыс. р.;
- услуги транспортной организации по доставке материалов по тарифам без НДС – 250 тыс. р.;
- НДС по оказанным услугам по ставке 20% (сумму налога определите);
- заработная плата рабочих, занятых ремонтом, – 6 350 тыс. р.;
- отчисления от начисленной заработной платы произведены согласно действующему законодательству (сумму отчислений определите);
- списана стоимость инвентаря, использованного при ремонте, – 120 тыс. р.;
- услуги коммунальных служб по вывозу мусора по тарифам без НДС – 330 тыс. р.;
- НДС по оказанным услугам по ставке 20% (сумму налога определите);
- амортизация основных средств, использованных при ремонте, – 110 тыс. р.

Банк 5 марта 20\_\_ г. перечислил ОДО «Стройкомплект» 10 000 тыс. р. Материалы получены и оприходованы на склад банка 6 марта 20\_\_ г. Ремонт осуществляет бригада рабочих-строителей из трех человек. В этот же день материалы были получены бригадиром.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по ремонту помещения банка и определите общую сумму затрат банка на ремонт.

Помещение банка отремонтировано. Акт выполненных работ представлен 10 апреля 20\_\_ г. (сумму определите по данным задания 7).

Определите сумму затрат по ремонту помещения банка.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по строительству здания расчетно-кассового центра подрядным способом, используя следующие данные.

ОАО «АСБ Беларусбанк» 1 марта 20\_\_ г. перечислило аванс на строительство здания расчетно-кассового центра подрядчику ОДО «Стройкомплект» на текущий (расчетный) счет согласно договору подряда № 11 в размере 110 млн р.

Подрядчику переданы материалы по расходной накладной № 236711 для выполнения предстоящих работ на сумму 50 млн р.

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по расчетам с подрядчиком (см. задание 9).

По акту № 52 12 ноября 20\_\_ г. списана стоимость выполненных работ подрядчиком с учетом стоимости израсходованных материалов на сумму 260 млн р. без НДС. Ставка НДС – 20%.

Определите сумму налога.

Произведите зачет ранее перечисленного подрядчику аванса и переданных материалов и произведите окончательный расчет с ОДО «Стройкомплект» (см. задание 9).

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по вводу в эксплуатацию построенного здания расчетно-кассового центра (см. задания 9 и 10).

Вновь построенное здание расчетно-кассового центра по акту о приемке-передаче объекта основных средств № 23 введено в эксплуатацию (см. задание 3).

Отрадите использование источника финансирования капитальных вложений в основные средства – фонд развития банка.

**Задание 12.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по строительству здания гаража хозяйственным способом.

### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» 12 марта 20\_\_ г. начало строительство здания гаража хозяйственным способом. Согласно журналу учета выполненных работ в сметную стоимость включены следующие виды расходов:

- материалы, израсходованные на строительство, – 120 млн р.;
- заработная плата работникам, занятым монтажом и строительством, – 10 млн р.;
- отчисления от начисленной заработной платы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (определите сумму отчислений);
- отчисления от начисленной заработной платы БРУСП «Белгосстрах» по ставке 0,6% (определите сумму отчислений);
- командировочные расходы, связанные с заключением договора на поставку материалов для строительства здания, – 350 тыс. р.;
- налог на землю – 250 тыс. р.;
- услуги автотранспортной организации за доставку строительных материалов по тарифам без НДС – 400 тыс. р.; ставка НДС – 20% (определите сумму налога);
- амортизация по строительному оборудованию, использованному при строительстве, – 370 тыс. р.;
- услуги коммунальных служб по вывозу мусора по тарифам без НДС – 550 тыс. р., ставка НДС – 20% (определите сумму налога).

**Задание 13.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по вводу в эксплуатацию здания гаража хозяйственным способом (см. задание 10).

Согласно акту приемки в эксплуатацию основных средств построенное здание введено в эксплуатацию. Определите первоначальную стоимость здания гаража (см. задание 10).

### **13.4. Бухгалтерский учет имущества, принятого в погашение задолженности**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. В каком случае банк обращает взыскание на предмет залога или иное имущество должника?
2. Каким образом производится реализация заложенного имущества, на которое обращено взыскание?
3. От чего зависит методика бухгалтерского учета имущества, принятого в счет погашения задолженности?
4. На каком счете учитываются основные средства и прочее имущество, полученные в счет погашения задолженности и не используемые банком для собственных нужд?
5. Какими документами оформляется продажа имущества, принятого в счет погашения задолженности?

#### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по принятию к взысканию заложенного имущества.

### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» на основании договора, заключенного с залогодателем, приняло к взысканию автомобиль «Тойота», переданный в качестве залога по долгосрочному кредиту ОАО «Татьяна».

Оценочная стоимость автомобиля с НДС – 50 млн р.

Сумма основного долга по кредиту составляет 30 млн р., в том числе сумма просроченной задолженности – 5 млн р., сумма пролонгированной задолженности – 1 млн р.

Сумма неоплаченных процентов составляет 20 млн р., в том числе сумма просроченных процентов – 17 млн р., сумма начисленных процентов – 3 млн р.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка с имуществом, принятым в счет погашения задолженности.

Автомобиль «Тойота» принят на баланс банка для дальнейшей реализации. Определите стоимость автомобиля (см. задание 1).

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по реализации заложенного имущества, принятого к взысканию.

Автомобиль «Тойота» реализован ОДО «Сервер» по договорной стоимости с НДС в размере 65 млн р., ставка НДС – 20%.

Определите сумму налога и начислите НДС в бюджет (см. задания 2, 3).

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка с имуществом, принятым в счет погашения задолженности, используя нижеприведенные данные.

ОАО «АСБ Беларусбанк» на основании договора, заключенного с залогодателем, приняло к учету здание складского помещения, находящееся в залоге по долгосрочному кредиту ЗАО «Гидромаш», для собственных нужд с целью его дальнейшей передачи в лизинг.

Оценочная стоимость здания с НДС – 70 млн р.

Сумма основного долга по кредиту составляет 50 млн р., в том числе сумма просроченной задолженности – 10 млн р., сумма пролонгированной задолженности – 5 млн р.

Сумма неоплаченных процентов составляет 20 млн р., в том числе сумма просроченных процентов – 13 млн р., сумма начисленных процентов – 7 млн р.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операцию по оприходованию имущества, принятого в счет погашения задолженности, в качестве собственных основных средств.

Здание складского помещения принято на баланс банка. Определите первоначальную стоимость здания складского помещения (см. задание 4).

### **13.5. Бухгалтерский учет материалов**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Как классифицируются материалы?
2. Какие аналитические счета открываются в учете?
3. Какие документы оформляются при передаче материалов в эксплуатацию, продаже на сторону?
4. На основании каких документов происходит списание материалов?
5. Как составляется отчет об использовании товарно-материальных ценностей?
6. Как отражаются в бухгалтерском учете предметы, учитываемые в составе оборотных средств?
7. Какие материалы относятся к малоценным и быстроизнашивающимся предметам?
8. Каков порядок учета горюче-смазочных материалов и автомобильных шин?
9. Каков порядок проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей?
10. Как отражаются в учете выявленные в процессе инвентаризации неучтенные товарно-материальные ценности?

#### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению материалов по безналичному расчету.

ОАО «АСБ Беларусбанк» 12 марта 20\_\_ г. произвело закупку товарно-материальных ценностей (канцелярских товаров) в магазине «Фапол».

Магазином выписана товарная накладная № 210 от 12 марта 20\_\_ г., в которой значится следующее:

- стоимость товаров по отпускным ценам без НДС на сумму 54 тыс. р.;
- НДС по ставке 20% (определите сумму налога).

Определите сумму к оплате по товарной накладной.

Материальные ценности были оприходованы на склад и в тот же день выданы работникам банка для внутренних нужд.

Банк 14 марта 20\_\_ г. произвел оплату магазину «Фапол» за канцелярские принадлежности.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению материалов за наличный расчет.

Материально ответственное лицо ОАО «АСБ Беларусбанк» получило 14 марта 20\_\_ г. под отчет на хозяйственные нужды 120 тыс. р. для приобретения хозяйственного инвентаря, который был закуплен и сдан на склад.

В службу бухгалтерского учета представлен авансовый отчет от 15 марта 20\_\_ г., к которому приложены копии чеков на общую сумму 115 тыс. р. Хозяйственный инвентарь выдан в отделы банка.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по списанию материалов.

#### **Исходные данные**

В конце месяца ответственным исполнителем службы бухгалтерского учета были совершены проводки по списанию следующих товарно-материальных ценностей:

- материалов, использованных на ремонт помещения банка, – 456 тыс. р.;
- чистящих, дезинфицирующих средств, используемых при уборке помещения банка, – 45 тыс. р.;
- запасных частей на ремонт автомобиля – 689 тыс. р.;
- хозяйственных товаров, приобретенных за счет представительских расходов, – 125 тыс. р.;

- отремонтированных мешков для перевозки ценностей – 56 тыс. р.;
- картриджей для принтеров – 446 тыс. р.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по реализации материалов.

На условиях последующей оплаты ОАО «АСБ Беларусбанк» реализовало ОАО «Прометей» запасные части к автомобилю по товарно-транспортной накладной № 001234 от 15 марта 20\_\_ г.

Учетная стоимость запасных частей – 564 тыс. р.

Ставка НДС – 20%.

Определите сумму налога.

От ОАО «Прометей» 25 марта 20\_\_ г. поступили денежные средства в счет оплаты за реализованные запасные части.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по использованию материалов на ремонт автомобиля.

Со склада 14 марта 20\_\_ г. для ремонта автомобиля «ГАЗ» были выданы водителю запасные части на сумму 456 тыс. р. В ходе ремонта запасные части были установлены, однако была обнаружена неисправность карбюратора.

Автомашина 15 марта 20\_\_ г. была отправлена в авторемонтную мастерскую, где был установлен новый карбюратор.

Затраты на ремонт по тарифам без НДС составили 11 495 тыс. р. Ставка НДС – 20%.

Определите сумму налога.

Старый карбюратор сдан на металлолом, за что банку уплачено 165 тыс. р.

На основании счета 17 марта 20\_\_ г. банк произвел оплату за услуги авторемонтной мастерской.

**Задание 6.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и использованию горюче-смазочных материалов автотранспортом, принадлежащим банку.

Определите пробег автомобилей и остаток бензина на нефтебазе и его стоимость.

#### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» 1 марта 20\_\_ г. заключило договор на поставку 750 л бензина АИ-92 по цене 6 100 р. с НДС за 1 л с Гомельской нефтебазой на сумму 4 575 тыс. р.

Заправка автомобилей производится через заправочные станции.

С нефтебазы 30 марта 20\_\_ г. получена товарно-транспортная накладная, в которой указано следующее:

- остаток на 1 марта 20\_\_ г. (по цене 5 900 р. без НДС) – 50 л (ставка НДС – 20%);
- поставлено 1 марта 20\_\_ г. (по цене 6 100 р. без НДС) 750 л (ставка НДС – 20%);
- расход топлива на автомобиль «Форд» – 350 л (заправка была проведена 1, 10, 15 и 25 марта), расход топлива на автомобиль «ГАЗ» – 420 л (заправка произведена 5, 8, 15, 20 и 28 марта);
- остаток на 1 апреля 20\_\_ г. – 80 л.

Путевые листы представлены в службу бухгалтерского учета. Остаток бензина по путевому листу на 1 марта 20\_\_ г. составил:

- по автомобилю «Форд» – 25 л;
- по автомобилю «ГАЗ» – 30 л.

Расход бензина на 100 км пробега по автомобилю «Форд» – 10,5 л, «ГАЗ» – 15,5 л.

**Задание 7.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и списанию горюче-смазочных материалов. Произведите расчет расхода бензина за ноябрь по нормам и фактически.

Остаток на 1 ноября 20\_\_ г. бензина АИ-92 по автомобилю «ВАЗ-21065» составил 10 л.

ОАО «АСБ Беларусбанк» произвело предоплату за бензин Речицкой нефтебазе на сумму 1 098 тыс. р. с учетом НДС по ставке 20%.

Согласно отчету по путевым листам за ноябрь по автомобилю «ВАЗ-21065» заправлено 200 л бензина АИ-92, пробег автомобиля – 1 тыс. км, остаток бензина 80 л.

Цена бензина АИ-92 – 5 083 р. за 1 л без НДС, ставка НДС – 20%.

Нормы расхода бензина:

- в летний период (с 1 апреля по 30 октября) – 8,5 л;
- в зимний период (с 1 ноября по 31 апреля) – на 10% больше.

**Задание 8.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и списанию горюче-смазочных материалов. Произведите расчет бензина за сентябрь, используя информацию приведенную ниже.

ОАО «АСБ Беларусбанк» произвело предоплату за бензин АИ-92 нефтебазе на сумму 1 020 тыс. р. без НДС. Ставка НДС – 20%.

Согласно отчету по путевым листам за сентябрь по автомобилю ВАЗ-2108 заправлено 320 л бензина АИ-92 по цене 6 100 р. с НДС.

Норма расхода бензина составляет 9 л на 100 км пробега.

Остаток бензина на 1 сентября – 23 л.

Остаток бензина на 30 сентября – 100 л.

Пробег автомобиля за сентябрь – 1530 км.

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и списанию автомобильных шин.

#### *Исходные данные*

ОАО «АСБ Беларусбанк» в счет оплаты за шины перечислило ОАО «Белшина» 17 235 тыс. р. с НДС. Ставка НДС – 20%.

Автошины получены по товарно-транспортной накладной № 012345 от 10 ноября 20\_\_ г. и оприходованы на склад по учетным ценам.

При проведении ремонта автомобиля «ГАЗ» старые шины были заменены на новые. Стоимость новых шин – 2 950 тыс. р.

Старые шины, снятые с эксплуатации и подлежащие восстановлению, переданы на шиноремонтное предприятие. Стоимость восстановления – 250 тыс. р. Оценочная стоимость старых шин – 350 тыс. р.

На автомобиле «Форд» замена автошин произошла в результате их полной изношенности и нормативного пробега.

Учетная цена шин – 700 тыс. р. Стоимость новых шин – 1 600 тыс. р. Старые шины сданы в утиль по цене сдачи 20 тыс. р. за шину.

**Задание 10.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению и выдачи форменной одежды.

ОАО «АСБ Беларусбанк» централизованно закупило и передало в свои филиалы форменную одежду для сотрудников банка.

Стоимость единицы форменной одежды – 145 тыс. р. Срок эксплуатации – 2 года.

По Положению о порядке выдачи форменной одежды 30% стоимости возмещается работником банка, остальная стоимость списывается ежемесячно исходя из установленного срока службы, начиная с месяца отпуска в эксплуатацию.

**Задание 11.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по отражению результатов инвентаризации материалов. Изложите порядок документального оформления инвентаризации товарно-материальных ценностей, учитывая нижеприведенную информацию.

В процессе выборочной проверки по складу ОАО «АСБ Беларусбанк» выявлены недостача канцелярских товаров на сумму 245 тыс. р. и неучтенный хозяйственный инвентарь на сумму 312 тыс. р.

Результаты инвентаризации рассмотрены инвентаризационной комиссией в присутствии руководителя банка. С материально ответственного лица взяты объяснения.

Комиссия постановила взыскать с виновного лица выявленную сумму недостачи путем удержания из заработной платы, а неучтенный хозяйственный инвентарь оприходовать.

## **Тема 14. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ**

### **14.1. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие формы оплаты труда существуют?
2. Какие документы необходимы для начисления заработной платы сотрудникам банка?
3. Как производится расчет сумм, подлежащих выплате работникам за время трудового и социального отпусков?
4. Как производится расчет пособий по временной нетрудоспособности?
5. Какие балансовые счета открываются для учета заработной платы?
6. Как осуществляется расчет подоходного налога?
7. Какие налоги уплачивает банк от фонда заработной платы?
8. На основании какого документа происходит зачисление заработной платы на текущие счета физических лиц, карт-счета?
9. Какая форма отчетности предоставляется в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и каков порядок ее составления?

## Задания

**Задание 1.** Произведите расчет начисления заработной платы работникам банка за март по данным таблицы 17.

Отразите на счетах бухгалтерского учета начисление заработной платы работникам банка.

### Исходные данные

Таблица 17 – Выписка из штатного расписания ОАО «АСБ Беларусбанк»

Табельный номер	Должность	Должностной оклад, тыс. р.	Надбавка за стаж, %	Надбавка за высокие достижения в труде, тыс. р.	Надбавка за владение иностранными языками, тыс. р.	Надбавка за профессиональное мастерство, %
56	Ведущий специалист	850	15	100	80	10
57	Специалист I категории	700	12	–	–	8
58	Специалист II категории	650	10	50	–	5

По табелю учета рабочего времени за март отработано следующее количество дней:

- ведущим специалистом – 22;
- специалистом I категории – 22;
- специалистом II категории – 15.

Количество рабочих дней в марте по графику рабочего времени составляет 22 дня.

Специалист II категории с 1 по 9 марта был на больничном. Заработная плата специалиста II категории за два предшествующих месяца составила 1 980 тыс. р. Количество рабочих дней за январь и февраль – 41.

Специалисту I категории была выдана единовременная премия в связи с юбилеем в размере должностного оклада.

Премия по результатам работы за март составила 30% от сумм должностных окладов.

**Задание 2.** Произведите расчет удержаний из заработной платы работников банка за март и отразите их на счетах бухгалтерского учета.

Используя условие задания 1, произведите удержание из заработной платы подоходного налога, взносов на профессиональное пенсионное страхование, профсоюзных взносов, учитывая следующее:

- у ведущего специалиста на иждивении находится один ребенок до 18 лет;
- у специалиста II категории – двое детей в возрасте до 18 лет.

**Задание 3.** Произведены отчисления от начисленной заработной платы согласно действующему законодательству.

Определите сумму отчислений (см. задание 1).

Отразите на счетах бухгалтерского учета отчисления от начисленной заработной платы.

**Задание 4.** Отразите на счетах бухгалтерского учета начисление заработной платы по данным, приведенным в задании 5, а также нижеизложенной информации.

Начислена заработная плата специалисту I категории Е. И. Вороновой за ноябрь 20\_\_ г. по повременной премиальной системе:

- за отработанное время тарифный оклад Е. И. Вороновой составляет 700 000 р.; согласно табелю в ноябре Е. И. Вороновой отработано 17 дней, количество рабочих дней по графику в ноябре составляет 22 рабочих дня;
- надбавку за высокие достижения в труде – 20% (определите сумму надбавки);
- надбавку за стаж работы – 12% (определите сумму надбавки);
- текущую премию – 30% (определите сумму премии);
- сумму индексации заработной платы – 15 500 р.;
- материальную помощь по решению коллектива в связи с тяжелым материальным положением Е. И. Вороновой – 300 000 р.

**Задание 5.** Определите сумму заработной платы к выдаче Е. И. Вороновой за ноябрь 20\_\_ г. (см. задания 1–4).

Отразите на счетах бухгалтерского учета зачисление заработной платы на карт-счет работника.

**Задание 6.** Произведите отчисления от начисленной заработной платы специалисту I категории Е. И. Вороновой за ноябрь 20\_\_ г. согласно действующему законодательству (см. задания 1–5).

Определите сумму отчислений и отразите их на счетах бухгалтерского учета.

**Задание 7.** Произведите расчет отпускных работнику банка и отразите их на счетах бухгалтерского учета.

По приказу руководителя банка ведущему специалисту Е. М. Задорожной предоставлен отпуск продолжительностью 25 календарных дней с 12 апреля по 7 мая 20\_\_ г. (основной трудовой отпуск – 24 календарных дня и дополнительно 1 день по контракту, учитывая праздничный день 1 мая).

Начислите заработную плату за время отпуска, если в организации тарифная ставка первого разряда в апреле 20\_\_ г. составляла 100 000 р., с 1 мая 20\_\_ г. – 115 000 р., с 1 января 20\_\_ г. – 130 000 р. (таблица 18).

**Задание 8.** Произведите расчет пособия по временной нетрудоспособности и отразите его на счетах бухгалтерского учета, используя следующую информацию.

В ноябре 20\_\_ г. специалист I категории Е. И. Воронова предоставила листок временной нетрудоспособности с 18 по 24 ноября 20\_\_ г. (20 ноября – суббота, 21 ноября – воскресенье) в связи с болезнью (таблица 19).

**Задание 9.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета удержания из заработной платы по данным, приведенным в заданиях 5 и 6, а также используя нижеприведенную информацию.

Из заработной платы специалисту I категории Е. И. Вороновой за ноябрь 20\_\_ г. сделаны следующие удержания:

- подоходный налог по ставке 12% с учетом стандартных налоговых вычетов, установленных законодательством; имеется копия свидетельства о рождении на одного ребенка в возрасте до 18 лет (определите сумму подоходного налога);
- взнос на профессиональное пенсионное страхование – 1% (сумму определите);
- профсоюзный взнос – 1% (сумму определите);
- за кредит на потребительские нужды по основному долгу – 76 000 р. и начисленным процентам – 52 000 р.

Таблица 19 – Данные лицевого счета Е. И. Вороновой за сентябрь и октябрь 20\_\_ г., р.

Ме- сяц	Отра- ботано дней	Начислены							Всего начис- лено
		по ставкам и расценкам	надбавка за высо- кие достиже- ния в труде	над- бав- ка за стаж рабо- ты	текущие премии	вознаг- ражде- ние по итогам работы за III квартал	сумма ин- дексации за- ра- ботной платы	материальная помощь в связи со смертью отца	
09	22	700 000	140 000	84 000	210 000	–	10 000	100 000	1 244 000
10	21	700 000	140 000	84 000	210 000	90 000	12 000	–	1 236 000

Примечание – В ноябре 21 рабочий день.

## 14.2. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами

### Вопросы для самоконтроля

1. Какие документы необходимо представить в службу бухгалтерского учета для получения денежных средств на командировочные расходы?
2. Какой документ оформляет служба бухгалтерского учета командированному лицу?
3. Как рассчитываются командировочные расходы в случае, если командировка оформлена по территории Республики Беларусь (за границу)?
4. Какие документы и в какой срок должно представить командировочное лицо после прибытия из командировки?
5. Можно ли выдать командировочные расходы работнику, если он не отчитался за предыдущую командировку?
6. Какие счета используются в учете для отражения операций, связанных с командировочными расходами?
7. На какой срок может быть выписано командировочное удостоверение?

### Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты с подотчетными лицами. Выпишите командировочное удостоверение и заполните авансовый отчет.

#### Исходные данные

По приказу № 63 от 17 июня 20\_\_ г. руководителя филиала № 300 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Гомеля начальник кредитного отдела В. А. Кислов с 20 июня 20\_\_ г. командирован в г. Минск в головной банк сроком на пять дней.



Сумма выданного аванса – 800 тыс. р.

В службу бухгалтерского учета 28 июня 20\_\_ г. представлен авансовый отчет, в котором значится следующее:

- железнодорожный билет на поезд «Гомель – Минск» – 55 тыс. р. в том числе НДС – 9 170 р.;
- железнодорожный билет на поезд «Минск – Гомель» – 36 тыс.р. в том числе НДС – 6 000 р.;
- постельные принадлежности – 12 тыс. р.;
- счет гостиницы – 480 тыс. р.

Суточные начислить по установленным нормам.

К авансовому отчету были приложены первичные документы.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты с подотчетными лицами. Составьте авансовый отчет.

#### *Исходные данные*

Директор ОАО «АСБ Беларусбанк» командирован в Москву сроком на 10 дней с 5 июня 20\_\_ г. по 15 июня 20\_\_ г. на основании приказа № 61 от 3 июня 20\_\_ г.

Сумма предоставленного аванса – 15 тыс. рос. р. Курс российского рубля на 5 июня 20\_\_ г. составил 266 бел. р. за 1 рос. р.

Стоимость проезда из Гомеля в Москву в купе – 320 тыс. бел. р. Отправление поезда из Гомеля в 22 ч 10 мин. 4 июня 20\_\_ г. Прибытие в Москву 10 ч 50 мин. 5 июня 20\_\_ г. Стоимость постельных принадлежностей – 6 тыс. бел. р.

Из Москвы командировочный выбыл 15 марта 20\_\_ г. в 19 ч 20 мин и прибыл в Гомель 16 марта 20\_\_ г. в 9 ч 40 мин. Стоимость проезда из Москвы в Гомель – 2 100 рос. р. Стоимость проживания в гостинице за одни сутки – 2 тыс. рос. р. Курс российского рубля с 10 марта 20\_\_ г. по 15 марта 20\_\_ г. составил 270 бел. р. за 1 рос. р.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты с подотчетными лицами. Укажите, как должно быть оформлено командировочное удостоверение ответственного исполнителя в связи с его задержкой в командировке.

Специалист кредитного отдела по приказу № 23 от 7 июня 20\_\_ г. командирован в Ветку сроком на один день 10 июня 20\_\_ г., однако по производственной необходимости он задержался на четыре дня и возвратился в Гомель 15 июня 20\_\_ г.

Стоимость проезда до Ветки и обратно – 9 тыс. р. При предоставлении отчета документов, связанных с проживанием, командированный не предоставил. Суточные начислите по действующим нормам.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты с подотчетными лицами. Составьте авансовый отчет.

Работник валютного отдела командирован в Москву сроком на три дня с 12 апреля 20\_\_ г. по 15 апреля 20\_\_ г. Ему выдана корпоративная карточка, на которую зачислено 500 долл. США.

Стоимость проезда до Москвы – 310 тыс. бел. р. Подотчетным лицом была снято с карточки 200 долл. США в счет оплаты за проживание в гостинице, 90 долл. США – суточные за три дня, 90 долл. США потрачено на обратный проезд. Курс доллара США, утвержденный Национальным банком Республики Беларусь, составил 8 500 бел. р.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты с подотчетными лицами, используя нижеприведенную информацию.

Заведующему хозяйством ОАО «АСБ Беларусбанк» по расходному кассовому ордеру № 112 от 16 апреля 20\_\_ г. выдан аванс на приобретение канцелярских товаров в размере 300 тыс.р.

По товарной накладной № 345001 от 18 апреля 20\_\_ г. товарно-материальные ценности в размере 325 тыс. р. закуплены и сданы на склад. Авансовый отчет представлен завхозом в службу бухгалтерского учета 20 апреля 20\_\_ г.

### **14.3. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом**

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие виды налогов уплачивают банки?
2. Какие налоги уплачиваются банками в местные бюджеты?
3. Какие налоги уплачиваются банками в республиканский бюджет?
4. Какие счета используются для отражения в бухгалтерском учете начисленных налогов?
5. Какие документы и до какого числа банки должны представить в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь?

## Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета следующие операции банка по расчетам с бюджетом:

*Операция 1.* Из заработной платы работников удержан подоходный налог – 40 000 тыс. р.

*Операция 2.* Начислен по расчету за отчетный месяц налог на прибыль – 97 500 тыс. р.

*Операция 3.* Отражается начисленный по расчету за отчетный месяц налог на добавленную стоимость – 32 000 тыс. р.

*Операция 4.* Начислен за отчетный период налог на недвижимость – 7 400 тыс. р.

*Операция 5.* Начислен земельный налог на участки, занимаемые банком, – 22 000 тыс. р.

*Операция 6.* Начислены отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы работников – 119 000 тыс. р.

*Операция 7.* Начислен экологический налог за отчетный месяц – 300 тыс. р.

*Операция 8.* Начислены обязательные отчисления БРСУП «Белгосстрах» – 1 750 тыс. р.

*Операция 9.* С корреспондентского счета банка перечислены платежи в республиканский и местный бюджеты (см. операции 1–8).

## Тема 15. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ УСТАВНОГО ФОНДА

### Вопросы для самоконтроля

1. В каких случаях у банков возникают расчетные взаимоотношения с их учредителями?
2. Кем устанавливается минимальный размер уставного фонда банка?
3. За счет каких средств формируется уставный фонд банка?
4. Имеют ли право учредители делать имущественные вклады в уставный фонд?
5. На какой счет подлежат перечислению денежные вклады, вносимые в уставный фонд банка?
6. Какими документами подтверждается формирование уставного фонда банка в полном объеме?
7. На каких счетах отражаются расчеты по формированию уставного фонда?
8. Какой счет используется для отражения в бухгалтерском учете дивидендов, начисленных банком учредителям?
9. В каких случаях банк может увеличивать или уменьшать уставный фонд?

## Задания

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по формированию уставного фонда.

### Исходные данные

При создании банка объявлен размер уставного фонда в размере 6 млн евро и выделены квоты учредителям.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь – 10 800 бел. р. за 1 евро.

Учредителями внесены денежные средства в размере вкладов, предусмотренных учредительными документами в белорусских рублях:

- наличными денежными средствами – 1 700 млн р.;
- безналичными денежными средствами – 53 860 млн р.

Официальный курс Национального банка Республики Беларусь – 10 950 бел. р. за 1 евро на дату внесения денежного вклада в уставный фонд.

Учредителями внесены основные средства по рыночной стоимости в виде вклада в уставный фонд банка в размере 10 140 млн р.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции банка по увеличению уставного фонда.

По результатам собрания акционеров прибыль, оставшуюся в распоряжении банка, в размере 120 000 тыс. р. решено направить на увеличение уставного фонда, в результате чего банком-эмитентом 20 марта 20\_\_ г. выпущено 240 акций по номинальной стоимости 500 тыс. р.

От акционеров получены денежные средства на пополнение уставного фонда за 200 акций по продажной цене 550 тыс. р. за 1 акцию и оргтехника стоимостью, эквивалентной 40 акциям по цене реализации 540 тыс. р.

Поступившие от акционеров денежные средства перечислены банком-эмитентом на временный счет. Государственная регистрация дополнений в учредительные документы банка произведена 15 июля 20\_\_ г.

Основные средства оприходованы на балансе банка. Денежные средства зачислены в уставный фонд банка.

**Задание 3.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расчеты с учредителями по начислению и выплате дивидендов.

По результатам работы за год банком получена прибыль. Полученная прибыль подтверждена аудиторской проверкой. Годовой отчет утвержден собранием акционеров. По результатам собрания акционеров часть прибыли, оставшейся в распоряжении банка, направляется на выплату дивидендов акционерам:

- юридическим лицам – резидентам на сумму 21 000 тыс. р.;
- физическим лицам – участникам в размере 7 000 тыс. р.

Дивиденды перечислены банком на текущие (расчетные) счета акционеров – юридических лиц и выплачены из кассы акционерам – физическим лицам.

## **Тема 16. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### ***Вопросы для самоконтроля***

1. На какие группы подразделяются доходы и расходы банка?
2. Как можно охарактеризовать каждую группу доходов и расходов?
3. Когда закрываются счета восьмого и девятого классов плана счетов?
4. На каком балансовом счете отражается прибыль (убыток) отчетного года?
5. На каком балансовом счете отражается использованная прибыль в течение отчетного года?
6. Какие проводки осуществляет банк в первый рабочий день нового года?
7. Какие проводки осуществляет банк после проведения собрания акционеров?
8. На какие цели может быть использована полученная банком прибыль?
9. Какие фонды создает банк в первую очередь и в каком размере?
10. Может ли банк направить полученную прибыль и средства фондов на погашение убытков?

### **Задания**

**Задание 1.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета доходы банка за сентябрь 20\_\_ г.

#### ***Исходные данные***

**Операция 1.** Получены в кассу банка проценты по кредитам физическим лицам на финансирование недвижимости на сумму 325 тыс. р.

**Операция 2.** ООО «Мечта» перечислило банку комиссионное вознаграждение за открытие текущего (расчетного) счета в банке согласно тарифам на 50 тыс. р. без НДС.

**Операция 3.** Отражен финансовый результат от продажи ценной бумаги для торговли (облигации, выпущенной Национальным банком Республики Беларусь) в размере 340 тыс. р.

**Операция 4.** ОАО «Сахарторг» перечислено банку комиссионное вознаграждение за выдачу наличных денежных средств по чеку на сумму 77 тыс. р.

**Операция 5.** Списана сумма положительной курсовой разницы, образовавшейся при переоценке денежных статей в иностранной валюте, – 1 715 тыс. р.

**Операция 6.** РУП «Белтелеком» перечислено банку комиссионное вознаграждение за рассмотрение пакета документов на оформление долгосрочного овердрафта – 46,5 тыс. р.

**Операция 7.** Отражен финансовый результат (прибыль) от операций в иностранной валюте – 980 тыс. р.

**Операция 8.** Банком получены комиссионные доходы за перевод на счета получателей денежных средств от физических лиц за услуги при отсутствии договоров на открытие текущих (расчетных) счетов – 2 350 тыс. р.

**Операция 9.** Списана сумма переоценки по счетам банка в драгоценных металлах – 2 100 тыс. р.

*Операция 10.* Банком получено комиссионное вознаграждение от физического лица за восстановление операций по карт-счету на сумму 44,1 тыс. р.

*Операция 11.* Банком получены от ОАО «Коминтерн» комиссионные доходы за перечисление средств для выплаты заработной платы на карт-счета работников – 84,2 тыс. р.

*Операция 12.* Оприходован безвозмездно полученный банком автомобиль по оценочной (рыночной) стоимости 87 400 тыс. р.

*Операция 13.* Перечислен банку лизинговый платеж от ОДО «Сатурн» на сумму 460 тыс. р.

*Операция 14.* Начислены процентные доходы по облигациям, удерживаемым банком до погашения, в размере 510 000 р.

*Операция 15.* Перечислен банку платеж за услуги по инкассации денежной выручки от РУП «Белфармация» – 670 тыс. р.

*Операция 16.* Отражена выручка от реализации здания, принадлежащего банку на правах собственности, в порядке предварительной оплаты в размере 340 000 тыс. р.

*Операция 17.* Начислены дивиденды, объявленные эмитентом и причитающиеся к получению банком, по долгосрочным финансовым вложениям в уставный фонд ОАО «Транзит» в размере 440,2 тыс. р.

*Операция 18.* Банком получено комиссионное вознаграждение за посреднические услуги по фьючерсным сделкам клиентов на сумму 690,3 тыс. р.

*Операция 19.* Получено комиссионное вознаграждение за подкрепление денежной наличностью кассы банка от другого банка, в котором открыт корреспондентский счет банка-отправителя денежной наличности, в размере 32 450 тыс. р.

**Задание 2.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета расходы банка за сентябрь 20\_\_ г.

#### *Исходные данные*

*Операция 1.* Выплачены проценты физическому лицу по срочному договору банковского вклада на 25 тыс. р.

*Операция 2.* Перечислены проценты по кредиту, полученному от ОАО «Приорбанк», – 230 тыс. р.

*Операция 3.* Телевизионному каналу «Нирея» перечислено за услуги по рекламе 83 тыс. р.

*Операция 4.* Начислено аудиторской организации за плановую проверку хозяйственно-финансовых операций 82 тыс. р.

*Операция 5.* Начислена заработная плата работникам банка за август 20\_\_ г. в размере 30 000 тыс. р.

*Операция 6.* Перечислено банком за обучение своих сотрудников – 1 980 тыс. р.

*Операция 7.* Начислена премия работникам банка за август 20\_\_ г. в размере 9 000 тыс. р.

*Операция 8.* Начислен налог за землю за август 20\_\_ г. в размере 1 200 тыс. р.

*Операция 9.* Начислена амортизация по автомобилю, принадлежащему банку на правах собственности, за сентябрь 20\_\_ г. в размере 760 тыс. р.

*Операция 10.* Списана остаточная стоимость компьютера при его ликвидации – 200 тыс. р.

**Задание 3.** Определите финансовый результат отчетного года по ОАО «АСБ Беларусбанк». Отрадите на счетах бухгалтерского учета операции по закрытию счетов доходов и расходов банка:

- по состоянию на 31 декабря текущего года;
- в первый рабочий день нового года;
- после собрания акционеров по результатам аудиторской проверки.

Доходы банка, отраженные на счетах восьмого класса, по состоянию на 31 декабря 20\_\_ г. составили:

- процентные доходы – 618,3 млн р.;

- комиссионные доходы – 163,6 млн р.;
- прочие банковские доходы – 14,2 млн р.;
- уменьшение резерва – 5,5 млн р.;

Расходы банка, отраженные на счетах девятого класса, по состоянию на 31 декабря составили:

- процентные расходы – 32 млн р.;
- комиссионные расходы – 28,7 млн р.;
- прочие банковские расходы – 0,2 млн р.;
- операционные расходы – 412,4 млн р.;
- отчисления в резервы – 2,6 млн р.;
- налог на прибыль – 56,8, млн р.

**Задание 4.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета корректировки данных бухгалтерского учета в отношении событий после отчетной даты.

При составлении годового отчета ОАО «АСБ Беларусбанк» (см. задание 3) произвело корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты (завышение расходов банка). Исправления внесены до даты подписания годового отчета:

- завышены расходы банка за счет излишнего списания материалов на ремонт здания банка на сумму 124,3 тыс. р.;
- излишне начислена сумма амортизации по нематериальным активам – 64,6 тыс. р.;
- излишне списаны затраты по программному обеспечению, учтенные на счетах расходов будущих периодов, в размере 31,5 тыс. р.;
- излишне начислены проценты по остаткам на текущем счете коммерческой организации (при условии, что проценты не выплачены) на сумму 127,4 тыс. р.

**Задание 5.** Отрадите на счетах бухгалтерского учета формирование фондов банка.

ОАО «АСБ Беларусбанк» (см. задание 3 и 4) произвело отчисления от чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка:

- в резервный фонд в размере 15%;
- в фонд развития банка – 30%;
- в фонд материального поощрения – 40%.

Оставшаяся сумма прибыли по решению собрания акционеров направлена на пополнение уставного фонда банка.

## Тема 17. ФИНАНСОВАЯ (БУХГАЛТЕРСКАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА. МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ ЕЕ СОСТАВЛЕНИЯ

### Задания

**Задание 1.** По данным, представленным в таблице 20, определите валютную позицию банка.

Объясните, как будет раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности информация о валютном риске в банке на отчетную дату.

Рассмотрите, каким национальным стандартом финансовой отчетности определен порядок раскрытия данной информации.

Таблица 20 – Расчет валютного риска банка

Статьи баланса	Белорусские рубли	Долл. США (курс 8 500 бел. р.)	Евро (курс 10 800 бел. р.)	Российские рубли (курс 270 бел. р.)	Прочие валюты	Итого на отчетную дату
<i>Активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	8 000	1 000	800	100	100	10 000
Средства в банках	21 820	3 000	5 000	100	80	30 000
Кредиты клиентам	63 800	15 000	800	400	–	80 000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 000	–	–	–	–	5 000
Прочие финансовые активы	100	–	–	–	–	100
Итого финансовые активы						
<i>Обязательства</i>						
Средства клиентов	16 000	8 000	6 000	–	–	30 000
Средства банков	15 000	4 000	1 000	–	–	20 000

Окончание таблицы 20

Статьи баланса	Белорусские рубли	Долл. США (курс 8 500 бел. р.)	Евро (курс 10 800 бел. р.)	Российские рубли (курс 270 бел. р.)	Прочие валюты	Итого на отчетную дату
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 000	–	–	–	–	10 000
Прочие финансовые обязательства	300	–	–	–	–	300
Итого финансовые обязательства						
Открытая балансовая позиция						
<i>Производные финансовые инструменты и сделки спот (требования и обязательства банка по внебалансовым счетам группы 993)</i>						
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	–	–18 000	–	–	–10 000	–28 000
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	–	9 000	3 000	–	10 100	22 100
Нетто-позиция						
Итого валютной позиции						

**Задание 2.** Проведите расчет процентного риска по ценным бумагам для продажи в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты – раскрытие информации», если на балансе банка на отчетную дату находятся облигации, предназначенные для продажи, в количестве 90 000 на сумму 8 550 млн р.

Акции приобретены 31 декабря 2008 г. Дата погашения – 2 августа 2009 г.

Цена приобретения одной облигации составляет 95 000 р., номинальная стоимость – 100 000 р. Рыночная процентная ставка – 53,1%. Эффективная процентная ставка – 44%.

Примечание – Рыночные процентные ставки по облигациям изменятся в диапазоне  $\pm 5\%$ . Допустим, что это произойдет в начале финансового года, следующего за отчетной датой, после чего ставки изменяться не будут.

**Задание 3.** Определите реальные денежные потоки в отчете о движении денежных средств если приращение за отчетный год по счетам учета начисленных процентных доходов составляет:

- счет 1573 «Начисленные процентные доходы по кредитам, предоставленным другим банкам» – 82 500 тыс. р.;

- группа счетов 217 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями» – 1 589 000 тыс. р.;

- группа счетов 219 «Просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями» – 245 000 тыс. р.;

- группа счетов 247 «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с физическими лицами» – 1 945 000 тыс. р.;

- группа счетов 249 «Просроченные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с физическими лицами» – 312 000 тыс. р.;

- счет 4370 «Начисленные процентные доходы по облигациям» – 123 450 тыс. р.

Приращение за отчетный год по счетам учета начисленных процентных расходов составляет:

- группа счетов 177 «Начисленные процентные расходы по средствам других банков» – 1 509 000 тыс. р.;

- группа счетов 347 «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов» – 2 450 000 тыс. р.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 4.** Банк-приобретатель ОАО «АСБ Беларусбанк» в результате объединения получил контроль над ОАО «Белсвязьбанк» в результате чего приобретенное юридическое лицо не утрачивает статуса юридического лица.

ОАО «АСБ Беларусбанк» предоставляет 250 млн р. денежных средств в обмен на 1 000 простых акций ОАО «Белсвязьбанк». Номинальная стоимость простых акций – 200 тыс. р.

Определите, как будет определена стоимость объединения юридических лиц, если ОАО «АСБ Беларусбанк» понесло следующие расходы:

- по полученным услугам юристов и экспертов в размере 10 млн р.;

- связанные с эмиссией – 25,5 млн р.;

- непредвиденные – 7 млн р.

Определите, будут ли включаться в стоимость объединения юридических лиц непредвиденные расходы, понесенные в результате объединения.

**Задание 5.** Отразите в консолидированной финансовой отчетности убыток за отчетный год, приходя-

щийся на долю неконтролирующих акционеров.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

Доля головной организации в уставном фонде дочерней организации составляет 80%.

Доля неконтролирующих акционеров – 20%.

Уставный фонд дочерней организации сформирован на сумму 280 000 млн р.

Убыток дочерней организации за отчетный год составил 12 000 млн р.

Накопленная прибыль головной организации – банка за отчетный год – 800 000 млн р.

**Задание 6.** Рассчитайте амортизированную стоимость и эффективную процентную ставку на дату признания финансового актива.

Составьте график амортизации финансового актива и произведите расчет сумм корректировок баланса и отчета о прибыли и убытках.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

Облигация номинальной стоимостью 10 000 бел. р. с процентным доходом приобретена банком при первичном размещении 1 января 2010 г. за 11 000 бел. р.

Процентный доход установлен в размере 5% к получению ежегодно, единой суммой.

Срок обращения составляет 5 лет.

На дату составления отчетности 1 января 2010 г. балансовая стоимость облигации составляет 11 000 бел. р.

**Задание 7.** Банк 1 января 2009 г. эмитировал 2 000 конвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 000 долларов каждая.

Проценты выплачиваются в конце года по номинальной процентной ставке, равной 6%.

Рыночная процентная ставка на дату эмиссии облигаций составила 9%. Облигации должны быть погашены 31 декабря 2009 г.

Рассчитайте стоимость, по которой облигации следует отразить в финансовой отчетности банка при первоначальном признании, если степень риска составляет 1,753.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 8.** Банк классифицировал долгосрочный актив, приобретенный при объединении юридических лиц, как предназначенный для продажи в течение года и оценил его по справедливой стоимости на сумму 345 млн р. Затраты на продажу составили 23 млн р. В связи с активностью предложений на рынке справедливая стоимость долгосрочного актива увеличилась на 12%, затраты на продажу – на 2%.

Определите, как будет признаваться и распределяться прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, а так же каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 9.** Банк в 2010 г. выступает в суде в качестве ответчика. Решение суда будет принято в 2012 г. По оценке юристов на 31 декабря 2010 г. банку возможно придется понести затраты по иску. На 31 декабря 2011 г. существует высокая вероятность выплаты по иску в 2012 г.

На основании представленной ситуации объясните, как будет раскрыто условное обязательство и создан резерв, а также определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 10.** На отчетную дату банк вовлечен в арбитражное разбирательство. На основе экспертного заключения банк оценивает с высокой степенью вероятности, что судебное решение будет принято не в его пользу и сумма затрат составит от 20 млн р. до 50 млн р.

Рассчитайте сумму резерва по средней точке применяемого диапазона.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 11.** Банку предстоит судебное разбирательство с контрагентом по поводу несвоевременного выполнения обязательств по форвардному контракту. Сумма иска – 20 млн р. Вероятность выигрыша разбирательства без затрат – 20%, вероятность проигрыша с затратами в 10 000 000 р. – 50%, вероятность проигрыша с затратами в 20 000 000 р. – 30%.

Рассчитайте сумму резервов по наиболее вероятному индивидуальному результату.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 12.** Из нижеприведенных статей определите и объясните, что относится к финансовым активам и финансовым обязательствам и какие статьи к ним не относятся:

- денежные средства;
- средства на межфилиальных счетах;

- дебиторская задолженность по расчетам за переданные покупателям основные средства и прочее имущество;
- нематериальные активы;
- средства в расчетах, подлежащие перечислению;
- расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды;
- товарно-материальные ценности;
- предоставленные гарантии;
- дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за приобретаемые товарно-материальные ценности, выполняемые работы и оказываемые услуги;
- кредиты предоставленные;
- расчеты по капитальным вложениям;
- ценные бумаги выпущенные (кроме собственных долевых инструментов);
- расчеты по капитальным вложениям, кредиторская задолженность по расчетам с покупателями за передаваемые основные средства, прочее имущество и оказываемые услуги;
- ценные бумаги для других эмитентов;
- средства на межфилиальных счетах;
- средства на текущих (расчетных) счетах и иных счетах клиентов;
- основные средства;
- средства на корреспондентских счетах в других банках;
- средства на корреспондентских счетах других банков, вклады (депозиты) привлеченные;
- кредиты полученные;
- кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками за полученные товарно-материальные ценности;
- вклады (депозиты) размещенные;
- валюта;
- производный инструмент.

**Задание 13.** Согласно договорам обслуживания выпущенных банком кредитных карт международных платежных систем банк гарантирует клиентам возврат сумм, несанкционированно списанных с их счетов.

Опыт прошлых лет показывает, что в среднем в год имеет место 1 000 случаев несанкционированного списания, причем вероятны единовременного списания сумм в следующих размерах:

- 500 долл. США – 60%;
- 100 долл. США – 30%;
- 800 долл. США – 10%.

Рассчитайте сумму резерва по ожидаемой стоимости.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 14.** На 31 декабря 2008 г. у банка имеется обязательство. По оценке специалистов банка, сумма выплаты по исполнению обязательства твердо определена и составляет 100 000 000 р.

Ожидаемый срок выплаты – конец декабря 2011 г.

В сумме учтены все риски, связанные с обязательством.

Применяемая ставка дисконтирования составляет 5% годовых.

Рассчитайте сумму резерва с учетом течения времени.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

**Задание 15.** По названию приведенных в таблице 21 счетов укажите наименование статьи бухгалтерского баланса, номер балансового счета (группы счетов). Сформируйте по наименованиям статей раздел «Активы» годового баланса, используя алгоритм составления бухгалтерского баланса.

Таблица 21 – Информация по балансовым счетам банка

Наименование балансового счета (группы счетов)	Номер балансового счета (группы счетов)	Сумма, млн р.	Наименование статьи баланса	Сумма, млн р.
Ценные бумаги в наличии для продажи		1 106 209		
Денежные средства в кассе		325 781		
Прочие основные средства		700 194		
Корреспондентские счета в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов		2 314 497		
Обязательны резервы в Национальном банке Республики Беларусь		569 892		

Окончание таблицы 21



Наименование балансового счета (группы счетов)	Номер балансового счета (группы счетов)	Сумма, млн р.	Наименование статьи баланса	Сумма, млн р.
Вклады до востребования, размещенные в Национальном банке Республики Беларусь и центральных (национальных) банках иностранных государств		98 413		
Условные вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях		58 271		
Депозитные сертификаты		654 321		
Начисленные процентные доходы по ценным бумагам для торговли		98 437		
Денежные средства в обменном пункте		128 950		
Амортизация нематериальных активов		54 007		
Земля и сооружения		87 900		
Иные активные операции с коммерческими организациями		37 564		
Вложения в дочерние юридические лица		20 745		
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		75 893		
Амортизация основных средств		23 987		
Начисленные процентные доходы по займам небанковским финансовым организациям		628 450		
Транспортные средства		123 956		
Временные счета в Национальном банке Республики Беларусь		32 000		
Драгоценные металлы и драгоценные камни		456 921		
Ценные бумаги для торговли		782 545		
Резерв на покрытие возможных убытков по вложениям в дочерние юридические лица		8 645		
Нематериальные активы		145 789		
Кредиты, предоставленные другим банкам		453 900		
Обязательные резервы в центральных (национальных) банках иностранных государств		761 900		
Займы небанковским финансовым организациям		56 789		
Итого		9 632 678		

**Задание 16.** По номерам счетов (групп счетов), представленных в таблице 22, укажите названия балансовых счетов. Сформируйте по наименованиям статей «Обязательства» годового баланса банка.

Таблица 22 – Информация по балансовым счетам банка

Номер балансового счета (группы счетов)	Наименование балансового счета (группы счетов)	Сумма, млн р.	Наименование статьи баланса	Сумма, млн р.
1320		347 230		
1322		54 900		
1381		34 512		
197		56 386		
30		945 723		
1322		34 976		
197		267 328		
1783		90 370		
1380		15 730		
1388		89 200		
6302		782 912		
1771		67 306		
310		936 513		
27		986 500		
6001		87 300		
1780		456 268		
313		525 396		

Окончание таблицы 22

Номер балансового счета (группы счетов)	Наименование балансового счета (группы счетов)	Сумма, млн р.	Наименование статьи баланса	Сумма, млн р.
1774		839 005		
6303		452 000		
Итого		7 069 555		

**Задание 17.** Укажите наименования и номера балансовых счетов исходя из наименований статей баланса, представленных в таблице 23. Сформируйте по наименованиям статей раздел «Капитал» баланса банка.

Таблица 23 – Информация по балансовым счетам банка

Номер балансового счета (группы счетов)	Наименование балансового счета (группы счетов)	Сумма, млн р.	Наименование статьи баланса	Сумма, млн р.
		1 545 690	Уставный фонд	
		543 000	Эмиссионный доход	
		77 285	Резервный фонд	
		267 389	Накопленная прибыль	
		129 759	Фонд переоценки статей баланса	
Итого		2 563 123		

**Задание 18.** Исходя из информации, приведенной в таблице 24, произведите расчет (двумя способами) средневзвешенного количества простых акций за отчетный период при условии, что выпуск (выкуп) простых акций осуществлялся за денежные средства акционеров банка.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

Таблица 24 – Информация о простых акциях, находившихся в обращении в течение 2011 г., шт.

Дата операций	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции, находив- шиеся в обращении
1 января 2011 г.	Остаток на начало 2011 г.	1 700	200	
1 июля 2011 г.	Размещение акций нового выпуска	820	–	
1 сентября 2011 г.	Выкуп акций	–	300	
1 ноября 2011 г.	Продажа ранее выкупленных акций	200	–	
31 декабря 2011 г.	Остаток на конец 2011 г.			

**Задание 19.** Исходя из информации, приведенной в таблице 25, произведите расчет средневзвешенного количества простых акций за отчетный период при условии, что выпуск (выкуп) простых акций осуществлялся за денежные средства акционеров банка.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

Таблица 25 – Информация о простых акциях, находившихся в обращении в течение 2011 г., шт.

Дата операций	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции, находив- шиеся в обращении.
1 января 2011 г.	Остаток на начало 2011 г.	10 000	2 000	
27 февраля 2011	Выпуск акций	3 000	–	
2 октября 2011 г.	Выпуск акций	1 000	–	
15 декабря 2010 г.	Выкуп банком собственных акций	–	4 000	
1 января 2011 г.	Остаток на конец 2011 г.			

**Задание 20.** Исходя из информации, приведенной в таблице 26, проведите расчет базовой прибыли на простую акцию при выпуске простых акций за счет подтвержденной внешним аудитом нераспределенной прибыли прошлых лет.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководство-

ваться.

Банк выпустил 12 сентября 2010 г. простые акции за счет подтвержденной внешним аудитом нераспределенной прибыли прошлых лет со следующим условием выпуска: одна простая акция на семь простых акций, находившихся в обращении.

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, составила:

- за 2010 год – 1 356 000 р.;
- за 2011 год – 2 215 000 р.

Таблица 26 – **Информация о простых акциях, находившихся в обращении в течение 2010–2011 гг., шт.**

Дата операций	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции, находившиеся в обращении
1 января 2010 г.	Остаток на начало 2010 г.	12 300	250	
4 мая 2010 г.	Выпуск акций	2 500	–	
1 января 2011 г.	Остаток на начало 2011 г.			
7 февраля 2011 г.	Выпуск акций	840	–	
12 сентября 2011 г.	Выпуск акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет		–	
1 января 2012 г.	Остаток на начало 2012 г.			

**Задание 21.** Исходя из информации, приведенной в таблице 27, произведите расчет базовой прибыли на простую акцию при выпуске простых акций по цене ниже рыночной.

Определите, каким Национальным стандартом финансовой отчетности при этом следует руководствоваться.

Банк 23 мая 2011 г. выпустил простые акции со следующим условием выпуска: одна простая акция на семь простых акций, находившихся в обращении.

Цена продажи простой акции составила 3 р. Рыночная цена простой акции в последний день перед выпуском составила 4 р.

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, составила:

- за 2010 год – 1 420 000 р.;
- за 2011 год – 2 610 000 р.

Таблица 27 – **Информация о простых акциях, находившихся в обращении в течение 2009–2010 гг., шт.**

Дата операции	Описание операций	Выпущенные простые акции	Выкупленные простые акции	Простые акции, находившиеся в обращении
1 января 2010 г.	Остаток на начало 2010 г.	15 100	1 100	
1 января 2011 г.	Остаток на начало 2011 г.			
23 мая 2011 г.	Льготный выпуск акций		–	
5 декабря 2011 г.	Выкуп банком собственных акций	–	700	
1 января 2012 г.	Остаток на начало 2012 г.			

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Бабаш, Л. П.** Бухгалтерский учет в банках : курс лекций / Л. П. Бабаш. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2008. – 136 с.

**Бабаш, Л. П.** Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / Л. П. Бабаш, О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Вышш. шк., 2010. – 512 с.

**Бухгалтерский** учет в банках : учеб. пособие / В. И. Малая [и др.] ; под общ. ред. В. И. Малой. – Минск : Вышш. шк., 2008. – 447 с.

### *Дополнительная литература*

**Банковский** кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (в ред. Закона Респ. Беларусь от 31 дек. 2009 г. № 114-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** о банковском переводе : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (с доп. и изм. от 28 июня 2012 г. № 329) // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198 (с доп. и изм. от 1 июня 2010 г. № 195) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 20 дек. 2003 г. № 226 (с доп. и изм. от 10 авг. 2012 г. № 409) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43 (с доп. и изм. от 29 окт. 2008 г. № 156) // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** о порядке составления и представления информации по форме отчетности 0520 «Отчет о кассовых оборотах банка» : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июня 2011 г. № 214 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (с доп. и изм. от 23 сент. 2010 г. № 115) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкции** об оплате труда работников банков : постановление правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2010 г. № 479 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63 (с доп. и изм. от 30 авг. 2011 г. № 356) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету банковских документарных операций : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 13 окт. 2008 г. № 326 (с изм. и доп. от 16 окт. 2009 г. № 333) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21 марта 2012 г. № 124 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 (с доп. и изм. от 24 дек. 2009 г. № 461) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету долгосрочных финансовых вложений банков Республики Беларусь в уставный фонд юридических лиц : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19 мая 2006 г. № 120 (с доп. и изм. от 4 нояб. 2009 г. № 359) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету календарных взносов в резерв государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 10 марта 2009 г. № 64 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету лизинговых операций в банках Респ. Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 июня 2006 г. № 160 (с доп. и изм. от 18 авг. 2009 г. № 209) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2006 г. № 81 (с доп. и изм. от 27 нояб. 2009 г. № 410) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте в банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 дек. 2007 г. № 398 (с доп. и изм. от 10 нояб. 2008 г. № 368) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 5 дек. 2007 г. № 367 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций по формированию и увеличению уставных фондов банков Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июня 2008 г. № 205 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2007 г. № 107 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету операций с банковскими пластиковыми карточками и электронными деньгами в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 сент. 2011 г. № 411 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 22 марта 2007 г. № 89 (с доп. и изм. от 27 нояб. 2009 г. № 410) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 дек. 2007 г. № 414 (с доп. и изм. от 6 нояб. 2008 г. № 366) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 1 дек. 2009 г. № 418 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 13 мая 2011 г. № 176 (с доп. и изм. от 29 мая 2012 г. № 250) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 19 сент. 2005 г. № 283 (с доп. и изм. от 23 дек. 2011 г. № 609) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 (с доп. и изм. от 1 нояб. 2011 г. № 482) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских

кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 1 нояб. 2011 г. № 483 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (с доп. и изм. от 16 сент. 2011 г. № 384) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Налоговый кодекс** Республики Беларусь (Особенная часть) : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 18 дек. 2009 г. : по состоянию на 20 февр. 2012 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 18 окт. 1994 № 3321-XII (в ред. Закона Респ. Беларусь от 26 дек. 2007 г. № 302-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Инструкция** по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 507 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**О формировании** кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 (с доп. и изм. от 4 нояб. 2011 г. № 499) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Об аудиторской** деятельности : Закон Респ. Беларусь от 8 нояб. 1994 г. № 3373-XII (в ред. Закона Респ. Беларусь от 22 дек. 2011 г. № 326-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Об открытии** банковских счетов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 3 апр. 2009 г. № 40 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об утверждении** положения о порядке предоставления малообеспеченным гражданам льготных кредитов на потребительские нужды : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, Нац. банка Респ. Беларусь от 7 авг. 2009 г. № 1044/13 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об утверждении** форм кредитных отчетов, предоставляемых Национальным банком Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 6 июля 2009 г. № 215 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 3-F «Объединение юридических лиц» (НСФО 3-F) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21 марта 2008 г. № 76 (с доп. и изм. от 31 март. 2010 г. № 88) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Об утверждении** форм отчетности и инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : постановление правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 окт. 2006 г. № 172 (с доп. и изм. от 29 сент. 2011 г. № 413) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Инструкция** по составлению консолидированной финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 нояб. 2011 г. № 511 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Об утверждении** национального стандарта финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2007 г. № 299 (с доп. и изм. от 3 февр. 2010 г. № 31) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

Пояснительная записка .....	3
Тема 1. Теоретические основы организации бухгалтерского учета в банках .....	4
Тема 2. Организация бухгалтерского учета и отчетности в банках .....	4
Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций в иностранной валюте .....	25
Тема 4. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов .....	27
Тема 5. Бухгалтерский учет операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов .....	32
5.1. Бухгалтерский учет безналичных расчетов .....	32
5.2. Бухгалтерский учет кассовых операций .....	54
Тема 6. Бухгалтерский учет кредитов и иных активных операций с клиентами .....	60
6.1. Бухгалтерский учет операций банка по предоставлению денежных средств в форме кредита и их погашения .....	60
6.2. Бухгалтерский учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг) .....	67
6.3. Бухгалтерский учет предоставленного лизинга в банке лизингодателе .....	72
Тема 7. Бухгалтерский учет операций банка с драгоценными металлами и памятливыми монетами .....	83
Тема 8. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами .....	87
Тема 9. Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже иностранной валюты .....	97
Тема 10. Бухгалтерский учет сделок с производными инструментами .....	106
Тема 11. Бухгалтерский учет операций доверительного управления .....	107
Тема 12. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений .....	111
Тема 13. Бухгалтерский учет имущества банков .....	113
13.1. Бухгалтерский учет основных средств .....	113
13.2 Бухгалтерский учет нематериальных активов .....	122
13.3 Бухгалтерский учет капитальных вложений в основные средства .....	125
13.4 Бухгалтерский учет имущества, принятого в погашение задолженности .....	131
13.5 Бухгалтерский учет материалов .....	132
Тема 14. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами .....	137
14.1. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда .....	137
14.2. Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами .....	142
14.3. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом .....	144
Тема 15. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного фонда .....	145
Тема 16. Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности банка .....	147
Тема 17. Финансовая (бухгалтерская) отчетность банка. Международные и национальные стандарты ее составления .....	152
Список рекомендуемой литературы .....	164

Учебное издание

**Шестак** Ольга Николаевна  
**Левченко** Людмила Павловна

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ  
В БАНКАХ**

**Практикум**

Редактор О. В. Ивановская  
Технический редактор Т. В. Гавриленко  
Компьютерная верстка Н. Н. Короедова

Подписано в печать 22.12.12. Бумага типографская № 1.  
Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Гарнитура Таймс. Ризография.  
Усл. печ. л. 10,0. Уч.-изд. л. 10,2. Тираж 230 экз.  
Заказ №

Учреждение образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.  
ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.